



FANA SPAREBANK

Kvartalsrapport 2016

3. KVARTAL

[UREVIDERT]

Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	pr 30.09. 2016	pr. 30.09. 2015	Året 2015
Resultatsammendrag i millioner			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	238,3	226,6	304,3
Andre driftsinntekter	108,1	45,2	54,8
Sum inntekter	346,4	271,8	359,1
Sum driftskostnader	162,0	168,0	231,9
Driftsresultat før tap	184,4	103,7	127,2
Tap på utlån og garantier	4,3	-2,4	9,1
Driftsresultat før skatt	180,1	106,1	118,1
Skattekostnader	40,4	28,2	33,6
Resultat etter skattekostnad	139,7	77,9	84,5
Totalresultat for perioden	122,0	95,3	130,6
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,51	1,51	1,51
Andre driftsinntekter	0,68	0,30	0,27
Sum inntekter	2,19	1,82	1,78
Sum driftskostnader	1,03	1,12	1,15
Driftsresultat før tap	1,17	0,69	0,63
Tap på utlån og garantier	0,03	-0,02	0,05
Driftsresultat før skatt	1,14	0,71	0,59
Skattekostnader	0,26	0,19	0,17
Resultat etter skattekostnad	0,89	0,52	0,42
Totalresultat for perioden	0,77	0,64	0,65
Balansetall			
Brutto utlån	18.202	17.107	17.381
Innskudd fra kunder	10.579	10.060	10.316
Forvaltningskapital	21.510	20.343	20.770
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	21.081	19.996	20.120
Nøkkeltall hittil i år			
Utlånsvekst siste 12 mnd	6,4 %	4,9 %	6,9 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	5,2 %	5,9 %	6,5 %
Innskuddsdekning	58,1 %	58,8 %	59,4 %
Kostnadsprosent	1 46,8 %	61,8 %	64,6 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst /tap finansielle instrumenter)	49,3 %	54,9 %	56,9 %
Egenkapitalavkastning totalresultat	9,4 %	7,3 %	8,1 %
Egenkapitalavkastning driftsresultat etter skatt	2 10,7 %	7,3 %	5,2 %
Kapitaldekning i %	16,8 %	16,9 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning i %	15,2 %	15,1 %	16,2 %
Ren kjernekapitaldekning i %	13,5 %	13,4 %	14,5 %
LCR	156 %	101,9 %	129,0 %
Leverage ratio	7,4 %	7,8 %	8,2 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	3. kv. 16	2. kv. 16	1. kv. 16	4. kv. 15	3. kv. 15	2. kv. 15	1. kv. 15	4. kv. 14	3. kv. 14	2. kv. 14	1. kv. 14	4. kv. 13	3. kv. 13
Rente- og kredittprovisjonsinntekter	140,9	141,7	141,1	147,2	151,8	157,3	165,5	180,2	186,9	185,2	176,5	175,7	173,7
Rentekostnader	60,7	61,8	63,0	69,4	74,9	83,1	90,1	103,8	109,2	107,3	102,2	101,8	101,6
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	80,3	80,0	78,1	77,8	76,9	74,2	75,4	76,4	77,8	77,9	74,2	73,9	72,1
Utbytte aksjer og egenkapitalbevis	0,5	20,8	0,0	0,1	0,0	0,9	0,0	0,0	0,2	0,8	0,4	0,0	0,1
Provisjonsinntekter og gebyrer	24,3	26,7	22,0	25,8	24,2	29,8	25,9	24,5	24,4	30,2	24,9	26,7	23,3
Provisjonskostnader	-1,5	-1,5	-1,6	-1,7	-1,8	-1,3	-1,5	-1,6	-1,6	-1,5	-1,4	-1,4	-1,5
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	18,9	7,9	-8,8	-13,7	-29,1	1,7	-7,2	-8,9	11,4	6,3	6,4	16,2	4,3
Andre inntekter	0,1	0,1	0,3	-0,8	-0,2	3,1	0,6	0,7	0,3	1,1	0,0	29,8	1,1
Andre driftsinntekter	42,2	53,9	11,9	9,6	-6,8	34,0	17,9	14,7	34,7	36,9	30,3	71,3	27,3
Sum inntekter	122,5	133,9	90,0	87,3	70,2	108,2	93,3	91,1	112,4	114,8	104,5	145,2	99,3
Personalkostnader	27,9	122,0	30,4	36,5	29,5	29,2	32,4	36,9	35,1	29,2	31,2	34,0	31,7
Administrasjonskostnader	13,7	14,9	12,2	14,2	13,3	13,9	14,9	17,2	11,9	14,5	11,9	15,5	10,1
Ordinære avskrivninger	3,4	3,4	3,4	3,5	3,4	3,1	3,1	3,6	3,0	2,8	2,8	2,5	2,8
Andre kostnader	8,2	8,3	7,4	9,6	8,0	8,5	8,8	8,2	8,4	7,4	9,8	5,6	9,8
Sum driftskostnader	53,1	55,4	53,5	63,9	54,1	54,7	59,2	65,9	58,4	53,8	55,8	57,7	54,4
Driftsresultat før tap	69,3	78,5	36,5	23,5	16,0	53,5	34,1	25,2	54,0	61,0	48,8	87,5	44,9
Tap på utlån og garantier	5,6	0,8	-2,0	11,4	1,6	0,2	-4,2	10,5	2,8	1,5	5,2	2,6	2,0
Driftsresultat før skatt	63,7	77,8	38,6	12,0	14,4	53,4	38,3	14,8	51,2	59,5	43,6	84,9	42,9
Skattekostnad	18,9	13,4	8,1	5,4	2,7	15,2	10,1	1,3	15,4	15,4	11,5	24,6	15,1
Resultat etter skattekostnad	44,8	64,4	30,5	6,6	11,7	38,2	28,2	13,5	35,9	44,1	32,1	60,3	27,8
Totalresultat	44,8	46,7	30,5	35,3	29,0	38,2	28,2	6,3	11,4	44,1	38,4	105,1	18,0

Nøkkeltall - Kvartalsvis Isolert	3. kv 16	2. kv. 16	1. kv. 16	4. kv 15	3. kv 15	2. kv. 15	1. kv. 15	4. kv. 14	3. kv. 14	2. kv. 14	1. kv. 14	4. kv. 13	3. kv. 13
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	10,0 %	10,8 %	7,2 %	8,4 %	7,1 %	9,6 %	7,3 %	1,6 %	2,9 %	11,7 %	10,6 %	29,8 %	5,3 %
Egenkapitalavkastning (Dr.resultat e.skatt)	10,0 %	14,9 %	7,2 %	1,6 %	2,8 %	9,6 %	7,3 %	3,5 %	9,2 %	11,7 %	8,8 %	17,1 %	8,2 %
Rentenetto i % av GFK	1,49	1,53	1,52	1,51	1,52	1,50	1,53	1,51	1,52	1,58	1,59	1,58	1,59
Kostn. i % av inntekter	43,4	41,3	59,4	73,1	77,1	50,5	63,4	72,3	51,9	46,9	53,3	39,7	54,8
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	51,3	43,9	54,1	63,2	54,6	51,3	58,9	65,9	57,8	49,6	56,8	44,7	57,3
Brutto utlån til kunder	18.202	17.777	17.426	17.381	17.107	16.590	16,4	16.257	16.308	16.044	15.682	15.073	14.641
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	6,4 %	7,2 %	6,5 %	6,9 %	4,9 %	3,4 %	4,3 %	7,9 %	11,4 %	11,4 %	12,1 %	9,4 %	9,7 %
Innskudd fra kunder	10.579	10.810	10.215	10.316	10.060	10.082	9.651	9.685	9.499	9.559	9.173	9.163	9.208
Innskuddsdekning	58,1	60,8	58,6	59,4	58,8	60,8	59,0	59,6	58,3	59,6	58,5	60,8	62,9
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	5,2 %	7,2 %	5,8 %	6,5 %	5,9 %	5,5 %	5,2 %	5,7 %	3,2 %	3,5 %	1,3 %	1,1 %	7,5 %
Forvaltningskapital	21.510	21.460	20.666	20.770	20.343	20.029	19.800	20.003	20.076	20.340	19.343	18.752	18.316
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	21.495	21.076	20.664	20.487	20.105	19.889	19.970	20.115	20.287	19.755	18.989	18.503	18.030
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	5,7 %	7,1 %	4,4 %	3,8 %	1,3 %	-1,5 %	2,4 %	6,7 %	9,6 %	13,4 %	11,4 %	10,5 %	11,2 %
Kapitaldekning	16,8 %	17,2 %	18,1 %	18,0 %	16,9 %	17,1 %	17,5 %	17,0 %	15,5 %	15,2 %	13,7 %	14,5 %	13,8 %
Kjernekapital	15,2 %	15,4 %	16,3 %	16,2 %	15,1 %	15,3 %	15,7 %	15,0 %	13,5 %	14,0 %	12,4 %	13,2 %	12,5 %
Ren kjernekapital	13,5 %	13,7 %	14,5 %	14,5 %	13,4 %	13,6 %	13,8 %	13,3 %	11,9 %	12,1 %	12,4 %	13,2 %	12,5 %

Kvartalsregnskap for og per 3. kvartal 2016

Fana Sparebank styrker sin lokale markedsposisjon med en utlånsvekst på 2,4 prosent i 3. kvartal. Tilfredsstillende resultat fra hele virksomheten. Positiv utvikling både på inntekts- og kostnadssiden. God kostnadskontroll og høye finansielle inntekter bidrar til solid resultatutvikling.

Utlån er økt med 426 millioner kroner i kvartalet og 1,1 milliarder kroner på årsbasis. Utlånsporteføljen holder god kvalitet.

Resultat før tap utgjorde 69,3 millioner kroner i 3. kvartal mot 16,0 for tilsvarende periode i fjor. En vesentlig del av forbedringen fra fjoråret gjelder finansielle instrumenter. Inntekter og gjenvinning av markedsverdier på finansielle instrumenter utgjør 18,9 millioner kroner siste kvartal (-29,1). Resultat etter skatt ble 44,8 millioner kroner for kvartalet og 139,7 millioner hittil i år (77,9).

Egenkapitalavkastningen utgjorde 10,0 prosent for 3. kvartal, og 10,7 prosent hittil i år. Tilsvarende tall basert på totalresultatet er 10,0 og 9,4 prosent.

Fana Sparebank hadde 13,5% ren kjernekapital ved utgangen av kvartalet. Når opparbeidet resultat per 3. kvartal legges til, utgjør ren kjernekapital 14,8%. Konsernet oppfylder alle interne kapitalmål og regulatoriske kapitalkrav.

Resultatutvikling

Fana Sparebanks rentenetto utgjorde 80,3 MNOK i 3. kvartal (76,9). Det representerer en økning på 3,4 MNOK fra tilsvarende periode i 2015. Hittil i år utgjør rentenettoen 238,3 MNOK, en økning på 11,7 MNOK sammenlignet med fjoråret.

Rentenettoen på 1,49% for kvartalet representerer en mindre nedgang (1,52%).

Det er også vekst innenfor flere av områdene der banken henter provisjonsinntekter fra produktsalg. Videre har banken mottatt 12 MNOK fra oppgjør knyttet til salg av andel i Visa Europa.

Kjernevirksomheten utvikler seg positivt. Det er beskjedne tapsavsetninger, hvilket uttrykker at utlånsporteføljen holder god kvalitet. Banken har ingen direkte utlånseksponering til olje- og offshorerettet virksomhet.

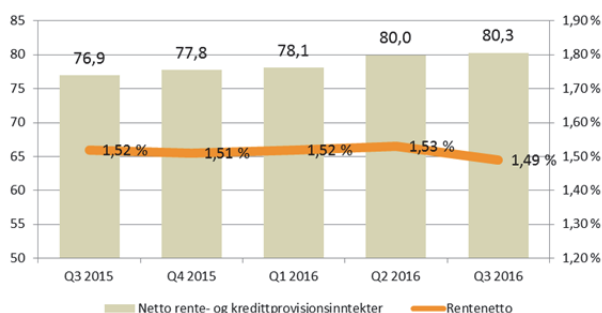


Fig. 1. Netto renteinntekter i absolutte tall og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Banken oppnådde et resultat før skatt på 63,7 MNOK i 3. kvartal 2016 (14,4). Resultat etter skattekostnader utgjorde 44,8 (11,7), og totalresultatet etter skatt var 44,8 MNOK (29,0). Hittil i år er resultat etter skattekostnader 139,7 MNOK (77,9) og totalresultatet 122,0 MNOK (95,3).

Egenkapitalavkastningen i 3. kvartal utgjorde 10,0% basert på resultat etter skatt og for totalresultatet.

Hittil i år er egenkapitalavkastningen, basert på resultat etter skatt, 10,7%, og 9,4% basert på totalresultatet. Justert for

engangsgevinsten fra salget av VISA Europa ble bankens egenkapitalavkastning 9,8%.

Nettorente og andre inntekter

Rentenetto i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital var 1,49%. Det er en svak nedgang fra forrige kvartal (1,52%). Rentenettoen påvirkes i perioden av økte fundingkostnader.

Avgift til bankenes sikringsfond er beregnet til 7,6 millioner kroner for 2016. Beløpet periodiseres over hele året, og inngår i regnskapet som en del av bankens nettorente. For 3. kvartal isolert utgjorde dette 1,9 MNOK.

Netto provisjonsinntekter og gebyrer beløp seg til 24,3 MNOK i 3. kvartal (24,2). Fjorårstallet inkluderte 2,2 MNOK i provisjonsinntekter fra Fana Sparebank Regnskap.

Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter MNOK	2016		2015	
	Q3	YTD	Q3	YTD
Gevinst/(tap) på sert. og oblig.	9,5	17,2	-15,5	-25,1
Gev./ (tap) på obligasjonsfond	6,0	-0,7	-11,5	-11,7
Gevinst/(tap) på aksjer	0,4	3,4	-1,7	-0,1
Gevinst/(tap) andre fin. Instr.	3,1	-1,9	-0,3	2,3
Netto gevinst/(tap) fin. Instr.	18,9	18,0	-29,1	-34,6

Netto bidrag fra finansielle instrumenter var 18,9 MNOK (=29,1) isolert for kvartalet. Per 3. kvartal var det samlede bidraget 18,0 MNOK mot =34,6 MNOK i 2015.

Resultatet representerer gjenvinning av verdier på bankens beholdninger av rentebærende verdipapirer og andre finansielle instrumenter. Tallene hittil i år inkluderer salgsgevinst på 4,8 MNOK fra salget av Fana Sparebank Regnskap.

Verdipapirporteføljen består i det alt vesentlige av obligasjoner av høy kredittkvalitet, herunder statssertifikater, kommunelån og obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som holdes i bankens likviditetsportefølje (LCR). I tillegg plasseres deler av likviditetsbufferen i obligasjoner utstedt av banker. I bankens kapitalforvaltning brukes også obligasjonsfond, herunder særskilte som kvalifiserer for bruk i LCR-sammenheng. Beholdningene av rentebærende verdipapirer er hovedsakelig av langsiktige karakter. Verdiendringen er i stor grad urealisert.

Konsernet Fana Sparebank består av morbanken og de heleide datterselskapene Fana Sparebank Boligkreditt AS og Fana Sparebank Eiendom AS. Hovedkontoret til morbanken og alle datterselskap er lokalisert på Nesttun i Bergen.

Alle kommentarer og tall refererer til konsernet med mindre det eksplisitt er oppgitt for morbanken. Tall i parentes gjelder tilsvarende periode i 2015. Kvartalsregnskapet pr. 3. kvartal 2016 er ikke revidert.

Driftskostnader

Driftskostnadene for 3. kvartal utgjorde 53,1 MNOK. Det er 1,0 MNOK lavere enn for tilsvarende periode i 2015. Gjennom de første 3 kvartalene av året hadde banken 162,0 MNOK i totale driftskostnader mot 168,0 MNOK i 2015. Justert for salget av regnskapskontoret, holder banken imidlertid samme kostnadsnivå som i fjor.

Kostnadsprosenten utgjorde 43,4% (77,1%) i 3. kvartal. Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 51,3% for kvartalet (54,6%). Kostnadsprosenten uttrykker på generelt grunnlag både høyere inntektsgrunnlag og godt fokus på kostnadskontroll og –styring.

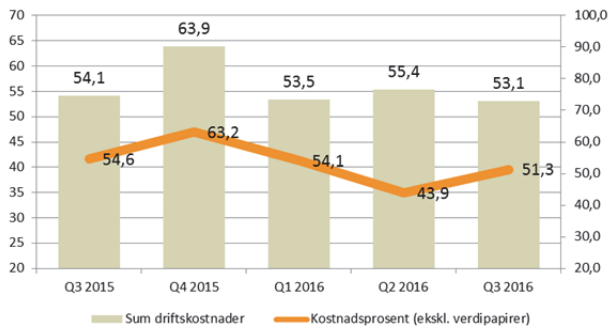


Fig. 2. Driftskostnader og kostnadsprosent per kvartal.

Tap og nedskrivninger

Konsernets hadde tap på utlån og garantier på totalt 5,6 MNOK i 3. kvartal (1,6 MNOK). Det inkluderer økte gruppenedskrivninger med 3,6 MNOK. Endring i nye individuelle nedskrivninger for 3. kvartal 2016 utgjør 2,0 MNOK (1,4 MNOK). Hittil i år er det foretatt individuelle nedskrivninger på til sammen 5,3 MNOK.

Tapsnivåene er lave, og gir på generelt grunnlag uttrykk for god kvalitet i utlånsporteføljen.

Resultat

Resultat etter skatt for 3. kvartal var 44,8 MNOK (11,7). Dette gav en annualisert egenkapitalavkastning på 10,0% for kvartalet, mot 2,8% i 2015. Konsernets totalresultat for kvartalet var 44,8 MNOK (29,0), hvilket gav en annualisert egenkapitalavkastning på 10,0% for kvartalet, mot 7,1% i 2015.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var ved utgangen av 3. kvartal 21,5 MRDNOK. Det representerer en økning på 690 MNOK fra årsskiftet, og en økning på 1.365 MNOK på årsbasis. Utlån er den primære driveren for veksten i forvaltningskapital.

Utlån

Totale utlån til kunder utgjorde 18,2 MRDNOK ved utgangen av 3. kvartal. Det inkluderer 6,5 MRDNOK som er overført til bankens heleide datterselskap Fana Sparebank Boligkreditt AS. Utlånsveksten har vært positiv siste kvartal og for siste 12-månedersperiode. For 3. kvartal isolert sett er utlånene økt med 426 MNOK, eller 2,4%. Forretningsområde bedriftsmarked (BM) økte utlånene med 3,8%, mens privatmarked (PM) økte sine utlån med 2,0% siste kvartal.

Siste 12 måneder har utlånene økt med 6,4% (4,9%). Innen PM økte utlånene med 6,1%, mens BM har hatt en utlånsøkning på 7,4%. Utlånsveksten både for PM og BM underbygges av høyt aktivitetsnivå og god tilgang på nye kunder. For 3. kvartal 2016 er det kommet til 416 nye personkunder, og til sammen 1.083 hittil i år. Utlån til BM representerer 26% av konsernets samlede utlånsmasse.

Utlånsutvikling

	Siste 12 mnd	Siste kvartal
Utlån totalt	6,4%	2,4%
Privatmarked (PM)	6,1%	2,0%
Bedriftsmarked (BM)	7,4%	3,8%

Innskudd

Innskuddene ble redusert med 231 MNOK i 3. kvartal. Reduksjonen skyldes hovedsakelig lavere volum på meglede innskudd. På årsbasis har det vært en vekst på 519 MNOK, hvilket utgjør 5,2% (5,9%). Innskuddsveksten kommer både fra person- og bedriftsmarkedskunder. Innføringen av nye likviditetskrav har som konsekvens at visse typer innskuddsrenter, særlig fra bedriftsmarkedet, er satt ned.

Innskuddsutvikling

	Siste 12 mnd	Siste kvartal
Innskudd totalt	5,2%	-2,1%
Privatmarked (PM)	3,6%	2,1%
Bedriftsmarked (BM)	11,8%	3,3%
Kapitalmarked (KM)	-5,1%	-22,0%

Konsernets innskuddsdekning er 58,1%, mot 60,8% i foregående kvartal.

Funding

Veksten i utlån siste 12 måneder er dels finansiert med økte innskudd, dels gjennom finansieringen fra pengemarkedet. Volumet av utstedte obligasjoner er økt med 525 MNOK over de siste 12 måneder. Konsernets pengemarkedsfinansiering skjer både gjennom utstedelser av OMF fra Fana Sparebank Boligkreditt AS og ordinære obligasjonslån og sertifikater.

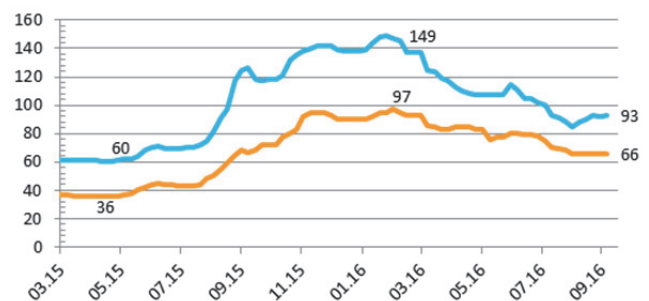


Fig. 3. Diagrammet viser utviklingen i kredittpåslag det siste halvannet år for lån med 5 års løpetid.

Fra annet halvår 2015 økte kreditttrisikopåslaget for bankenes innlån betydelig. Kredittpåslaget steg frem til februar 2016. Da snudde utviklingen, og den har vært positiv frem til september. Mot slutten av kvartalet var det dels utflating, dels noe økning i risikopåslaget igjen. Årsakene er i noen grad knyttet til markedsmessig uro i forkant av det amerikanske presidentvalget, effekter av Brexit og oppmerksomhet rundt kapitalstusjonen i Deutsche Bank. Konsekvensen av økte kredittpåslag er at bankenes innlånskostnader øker, samt at markedsverdien på bankens beholdninger av rentebærende verdipapirer blir nedjustert. For det siste kvartalet under ett, er det dominerende trekk likevel en reduksjon av risikopåslaget, med tilhørende positiv effekt på bankens fremtidige funding verdiutvikling i verdipapirporteføljen.

Porteføljekvalitet

Per 30.9.2016 utgjør konsernets individuelle nedskrivninger på utlån og garantier 29,2 MNOK, en økning på 1,4 MNOK fra forrige kvartal, og -1,1 MNOK fra årsskiftet. I prosent av brutto

utlån utgjør individuelle nedskrivninger 0,16% (0,14%). Nedskrivning på grupper av utlån og garantier utgjør 32,4 MNOK ved utgangen av perioden, en økning på 3,6 MNOK det siste kvartalet. I prosent av brutto utlån utgjør nedskrivningene på grupper av utlån og garantier 0,18% (0,17%). Gruppenedskrivninger er et estimat, og økningen i gruppenedskrivningene siste kvartal er primært et resultat av noe høyere misligholdssannsynlighet.

Brutto misligholdte engasjement utgjør 73,1 MNOK, eller 0,4% av brutto utlån. Dette er en økning på 6,1 MNOK gjennom kvartalet. Ved utgangen av kvartalet har banken samlet sett nedskrivninger på 20,6 MNOK knyttet til misligholdte engasjement.

Konsernet har tapsutsatte engasjement på 65,9 MNOK per 30.9.2016. Dette representerer en reduksjon på 12,6 MNOK siste kvartal. Totalt er det foretatt individuelle nedskrivninger på 8,6 MNOK på tapsutsatte engasjement.

Styret er tilfreds med kvaliteten i utlånsporteføljen, og er av den oppfatning at nedskrivningene som er foretatt er tilstrekkelig for å møte forventede tap per 30.9.2016. Konsernets tap på utlån vurderes fortsatt til å være på et lavt nivå.

LCR

Banken måler og rapporterer LCR (Liquidity Coverage Ratio), for morbanken, boligkreditselskapet og konsernet hver for seg. Ved utgangen av 3. kvartal 2016 utgjorde LCR på konsernbasis 156%, og 121% for morbanken. Myndighetskravet er 70%. Krav om oppfyllelse av LCR for boligkreditselskapet blir gjort gjeldende fra 3. kvartal 2016.

Leverage ratio er beregnet til 7,4 %.

Rating

Fana Sparebanks rating hos Moody's Investors Service er opprettholdt på A3 med *stable outlook*. Utstedte OMF fra Fana Sparebank Boligkreditselskap har uendret rating Aaa. Offisiell rating er et viktig bidrag for å sikre konsernet finansiering på konkurransedyktige vilkår.

Egenkapital

Fana Sparebank konsern har en risikovektet kapitaldekning på 16,8% ved utgangen av kvartalet (18,9%). Kjernekapitaldekningen er 15,2% (15,1%), hvorav ren kjernekapital er 13,5% (13,4%). Konsernet oppfyller alle lovpålagte kapitalkrav med tilfredsstillende margin. Ren kjernekapital utgjorde 14,8% inkludert perioderesultatet.

Andre forhold

Organisasjon - ansatte

I Fana Sparebank var det 140 ansatte i konsernet ved utgangen av 3. kvartal 2016. Dette utgjorde 136 årsverk. Morbanken hadde 112 ansatte og 107 årsverk, mens de tilsvarende tallene for det heleide datterselskapet Fana Sparebank Eiendom var 28 (28 årsverk).

Det stilles store krav til organisasjonen i perioder med omstilling og endring. Hensynet til arbeidsmiljø og bankens ansatte blir underlagt særlig oppmerksomhet. Sykefraværet er redusert kraftig i den senere tid, og utgjorde 2,3% i 3. kvartal (7,8%). Det gjennomsnittlige sykefraværet hittil i år utgjorde 3,7% mot 7,8% i samme periode i fjor.

Datterselskap og eierinteresser

Fana Sparebank Eiendom AS

Eiendomsmarkedet har vært stabilt i 3. kvartal, og boligprisene og antall solgte boliger har hatt en flat utvikling. I løpet av årets første 9 måneder har Fana Sparebank Eiendom

solgt 551 eiendommer til en markedsverdi på ca. 2,1 MRDNOK. Av disse er 174 eiendommer solgt i løpet av 3. kvartal. Dette tilsvarer en markedsverdi på ca. 700 MNOK. I hele 2015 ble det solgt 764 eiendommer til en samlet markedsverdi på ca. 2,7 MRDNOK. Selskapet og de 28 ansatte deler kontorer med banken ved hovedkontoret på Nesttun, Åsane, Markeveien, Lagunen og Straume.

Eierinteresser

Fana Sparebank har strategisk viktige eierandeler i produkt- og tjenesteleverende selskaper. Bankens mottar provisjoner fra salg, og bygger opp verdier gjennom eierskapet over tid. På sikt vil mottatt utbytte synliggjøre den løpende verdiskapningen. Selskapene konsolideres ikke i bankens regnskaper.

Frende Forsikring

Frende Forsikring omfatter både skade- og livsforsikring, og eies av 15 frittstående sparebanker. Fana Sparebanks eierandel er 11%. Bankens selger skade- og livsforsikringsprodukter fra Frende, og mottar salgsbaserte provisjoner.

I 2. kvartal 2016 fikk banken 8,8 MNOK i utbytte fra Frende. Det er første år med utbyttebetaling fra selskapet.

Brage Finans

Brage Finans leverer leasing og salgspantlån, og eies av 10 frittstående sparebanker. Fana Sparebank er nest største eier med 15%. I tillegg til eierskapet, deltar Fana Sparebank i flere syndikerte lån til Brage Finans.

Bankens selger finansieringstjenester gjennom Brage, og mottar provisjoner basert på porteføljens volum.

Norne Sec

Norne Securities er et fullverdig verdipapirforetak som leverer tjenester innen verdipapirhandel og Corporate Finance. Norne er bankens samarbeidspartner for levering av selvbetjente aksjehandelsløsninger til kunder.

Gjennom Norne leverer banken rentebytteavtaler (swapavtaler) til bedriftskunder som ønsker å sikre utlånsrenten for kortere eller lengre perioder.

Andre hendelser/utsikter fremover

I september signaliserte Norges Bank at rentebunnen antagelig er nådd. Det, sammen med at referanserenten Nibor har økt de siste måneder, har medført at noen banker har justert enkelte utlåns- og innskuddsrenter. Her er det imidlertid for tidlig å trekke entydige konklusjoner. Regulatoriske forhold og utviklingen i markedets kredittplåslag vil fortsatt påvirke prissettingen.

De pågående strukturendringene i bransjer direkte og indirekte knyttet til olje- og oljerelatert virksomhet påvirker også annen næringsvirksomhet. Et trekk som observeres, er at sentrale, kapitalsterke aktører har begynt å investere igjen. Dette kan tas som et tegn på at man ser forbi krisen, og posisjonerer seg for en forventet oppgang.

For Fana Sparebanks del er det ikke gjort observasjoner som skulle tilsa at tapene i bankens utlånsportefølje blir vesentlig høyere fremover. Tapsutviklingen følges imidlertid nøye.

I forslag til Statsbudsjett for 2017 har regjeringen foreslått å innføre avgifter og skjerpede skatter for finansnæringen. Finans Norge har gjort beregninger som viser at det vil koste bankene ca. 40.000 kroner per årsverk. Det betyr for Fana Sparebanks tilfelle i overkant av 4 millioner kroner. Næringen setter nå fokus på selve skatteinnretningen, da denne skatten

vil slå mest ut for de små lokale og regionale bankene som har forholdsmessig flere ansatte per forvaltet krone. Slike endringer vil kunne få prismessige konsekvenser for kunderttede produkter. Finansnæringen er den bransjen som i dag betaler mest skatt i fastlands-Norge.

Fana Sparebank dekker gjeldende kapitalkrav med dagens aktivitetsnivå. Kapitalsituasjonen danner et godt utgangspunkt for videre utvikling og vekst.

Nesttun 26. oktober 2016

Nils Magne Fjereide
styrets leder

Peter Frølich
styrets nestleder

Kjerstin Fyllingen

Aase Gjemdal
repr. for ansatte

Asbjørn Reinkind

Linn Cecilie Moholt

RESULTATREGNSKAP
(MNOK)

Konsern

Året 2015	3. kv. 2015	3. kv.16	Pr 30.09. 2015	Pr 30.09. 2016		Note	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	3. kv.16	3. kv. 2015	Året 2015
448,4	109,9	101,6	341,0	308,5	Renteinntekter		423,8	474,6	140,9	151,8	621,8
228,2	52,9	38,7	179,3	123,2	Rentekostnader		185,4	248,0	60,7	74,9	317,4
220,2	57,0	62,9	161,6	185,4	Netto renteinntekter		238,3	226,6	80,3	76,9	304,3
5,2	0,0	0,5	4,5	25,4	Utbytte aksjer og egenkapitalbevis		21,3	0,9	0,5	0,0	1,0
61,7	15,9	17,0	46,9	48,4	Provisjonsinntekter og gebyrer		73,0	79,9	24,3	24,2	105,8
-6,3	-1,8	-1,5	-4,6	-4,7	Provisjonskostnader		-4,7	-4,6	-1,5	-1,8	-6,3
-47,2	-28,9	20,0	-33,7	25,8	Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	8	18,0	-34,6	18,9	-29,1	-48,3
6,2	0,8	0,7	5,3	2,4	Andre inntekter		0,4	3,5	0,1	-0,2	2,7
19,7	-14,0	36,7	18,4	97,3	Andre driftsinntekter		108,1	45,2	42,2	-6,8	54,8
239,9	43,0	99,7	180,0	282,7	Sum inntekter		346,4	271,8	122,5	70,2	359,1
93,7	21,7	21,9	66,0	68,0	Personalkostnader		87,1	91,1	27,9	29,5	127,5
45,0	10,5	11,4	33,5	32,4	Administrasjonskostnader		40,8	42,1	13,7	13,3	56,3
12,2	3,2	3,2	8,9	9,5	Ordinære avskrivninger		10,1	9,6	3,4	3,4	13,2
28,0	6,7	6,9	20,7	20,7	Andre kostnader		23,9	25,2	8,2	8,0	34,9
178,9	42,1	43,3	129,0	130,6	Sum driftskostnader		162,0	168,0	53,1	54,1	231,9
61,0	0,9	56,4	51,0	152,1	Driftsresultat før tap		184,4	103,7	69,3	16,0	127,2
9,0	3,2	5,2	-2,5	3,0	Tap på utlån og garantier	3, 4	4,3	-2,4	5,6	1,6	9,1
52,0	-2,3	51,1	53,4	149,1	Driftsresultat før skatt		180,1	106,1	63,7	14,4	118,1
14,6	-1,6	15,8	13,0	29,9	Skattekostnad		40,4	28,2	18,9	2,7	33,6
37,4	-0,7	35,4	40,4	119,2	Resultat for perioden		139,7	77,9	44,8	11,7	84,5
					Majoritetsandel av periodens resultat		139,7	77,9	44,8	11,7	84,6
					Minoritetsandel av periodens resultat		0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
Totalresultat											
37,4	-0,7	35,4	40,4	119,2	Resultat for perioden		139,7	77,9	44,8	11,7	84,5
24,5	23,8	0,0	23,8	-13,5	Estimatavvik pensjoner		-13,5	23,8	0,0	23,8	24,5
6,6	6,4	0,0	6,4	-3,4	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner		-3,4	6,4	0,0	6,4	6,6
					Sum øvrige resultatposter som ikke vil bli reklassifisert til resultatet		-10,1	17,4	0,0	17,4	17,9
17,9	17,4	0,0	17,4	-10,1	Endring fin.eiendeler tilgjengelig for salg		-7,5	0,0	0,0	0,0	28,2
28,2	0,0	0,0	0,0	-7,5	Sum øvrige resultatposter som senere kan bli reklassifisert til resultatet		-7,5	0,0	0,0	0,0	28,2
83,5	16,7	35,4	57,8	101,5	Totalresultat for perioden		122,0	95,3	44,8	29,0	130,6
					Majoritetsandel av periodens resultat		122,0	95,3	44,8	29,0	130,6
					Minoritetsandel av periodens resultat		0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1

BALANSE
(MNOK)

Morbank				Konsern			
31.12.15	30.09.15	30.09.16	EIENDELER	Note	30.09.16	30.09.15	31.12.15
74,8	61,7	46,9	Kontanter, innskudd i N.B.		46,9	61,7	74,8
770,1	892,2	624,6	Utlån til kredittinstitusjoner		196,6	355,8	289,0
11.658,7	11.406,8	11.740,521	Brutto utlån til kunder	5	18.202,3	17.107,3	17.380,6
-30,0	-18,7	-29,2	- nedskrivninger på individuelle utlån	3	-29,2	-18,7	-30,0
-26,2	-24,6	-26,8	- nedskrivninger på grupper av utlån	3	-31,8	-28,3	-29,9
11.602,5	11.363,5	11.684,5	Netto utlån til kunder		18.141,3	17.060,3	17.320,7
20,2	18,4	12,8	Finansielle derivater	6	12,8	18,4	20,2
2.461,2	2.265,9	2.518,6	Rentebærende verdipapirer		2.618,8	2.370,6	2.561,1
343,5	316,5	344,8	Aksjer og grunnfondsbevis		344,8	316,5	343,5
262,5	263,0	260,0	Aksjer i datterselskaper		0,0	0,0	0,0
8,5	12,3	4,7	Utsatt skattefordel		4,7	12,3	8,9
16,3	17,3	11,5	Immatrielle eiendeler		12,1	18,6	17,5
72,9	73,2	70,1	Varige driftsmidler		70,4	75,6	73,2
36,5	26,5	32,8	Andre eiendeler		32,8	26,5	36,5
5,5	5,5	7,1	Forskuddsbet. Kostnader		28,6	26,4	24,5
15.674,6	15.315,9	15.618,5	SUM EIENDELER		21.509,9	20.342,7	20.769,9
31.12.15	30.09.15	30.09.16	GJELD OG EGENKAPITAL		30.09.16	30.09.15	31.12.15
204,6	207,2	184,9	Gjeld til kredittinstitusjoner		164,0	174,5	167,3
10.329,1	10.071,0	10.579,134	Innskudd fra kunder		10.578,6	10.059,9	10.316,3
3.104,5	3.027,1	2.726,5	Gjeld stiftet ved utst. av verdipapirer	9	8.403,0	7.881,3	8.018,6
41,9	50,1	34,3	Finansielle derivater	7	34,3	50,1	41,9
19,6	17,4	16,5	Annen gjeld		22,4	24,1	25,5
18,5	22,4	19,5	Pål. kostnader og forsk.bet inntekter		23,1	25,8	24,2
24,0	14,9	21,0	Betalbar skatt		28,7	30,3	43,3
51,0	50,0	56,3	Avsetninger og pensjonsforpliktelse		56,3	50,5	51,4
399,4	399,3	399,5	Ansvarlig lånekapital	9	399,5	399,3	399,4
14.192,6	13.859,5	14.037,6	SUM GJELD		19.709,8	18.695,8	19.087,8
			Minoritetsinteresser		0,0	1,3	1,3
1.364,9	1.367,4	1469,0	Sparebankens fond		1688,3	1.556,5	1.563,7
7,4	7,5	9,7	Gavefond		9,7	7,5	7,4
109,7	81,5	102,2	Verdiendring aksjer tilgjengelig for salg		102,2	81,5	109,7
1.482,0	1.456,4	1.580,8	SUM EGENKAPITAL		1.800,1	1.646,9	1.682,1
15.674,6	15.315,9	15.618,5	SUM GJELD OG EGENKAPITAL		21.509,9	20.342,7	20.769,9

Endringer i egenkapitalen (MNOK)

MORBANK

Morbank	Spare- bankens fond	Gavefond	Verdiendr. aksjer tilgj. for salg		Sum
Egenkapital pr 31.12.14	1.310,1	5,9	81,5		1.397,5
Korrigert IB sparebankens fond	4,6				4.553
Gavefond vedtatt forstanderskapsmøte	-5,0	5,0			0,0
Belastet gavefondet		-3,4			-3,4
Resultat for perioden	40,4				40,4
Utvidet resultat	17,4				17,4
Egenkapital pr 30.09.15	1.367,4	7,5	81,5	0,0	1.456,4
Egenkapital pr 31.12.15	1.364,9	7,4	109,7		1.482,0
Gavefond vedtatt forstanderskapsmøte	-5,0	5,0			0,0
Belastet gavefondet		-2,7			-2,7
Resultat for perioden	119,2				119,2
Utvidet resultat	-10,1		-7,5		-17,6
Egenkapital pr 30.09.16	1.469,0	9,7	102,2		1.580,8

KONSERN

	Spare- bankens fond	Gavefond	Verdiendr. aksjer tilgj. for salg	Min.int.	Sum
Egenkapital pr 31.12.14	1.461,7	5,9	81,5	1,3	1.550,5
Korrigert IB sparebankens fond	4.553				4.553
Gavefond vedtatt forstanderskapsmøte	-5,0	5,0			0,0
Belastet gavefondet		-3,4			-3,4
Resultat for perioden	77,9			0,0	77,9
Utvidet resultat	17,4				17,4
Egenkapital pr 30.09.15	1.556,5	7,5	81,5	1,3	1.646,9
Egenkapital pr 31.12.15	1.563,7	7,4	109,7	1,3	1.682,1
Gavefond vedtatt forstanderskapsmøte	-5,0	5,0			0,0
Belastet gavefondet		-2,7			-2,7
Tilbakebetalt egenkapital minoritet				-1,290	-1,3
Resultat for perioden	139,7				139,7
Utvidet resultat	-10,1		-7,5		-17,6
Egenkapital pr 30.09.16	1.688,2	9,7	102,2	0,0	1.800,1

KONTANTSTRØMOPPSTILLING
(MNOK)

MORBANK

KONSERN

	30.09.16	30.09.15	30.09.16	30.09.15
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter				
Rente-og provisjonsinnbetalinger fra kunder	306,0	333,6	409,9	466,5
Netto inn- /utbetalinger av lån til kunder	-95,1	-795,3	-835,0	-843,4
Renteutbetalinger til kunder	-19,2	-21,7	-19,2	-21,7
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder	195,8	184,0	208,1	186,5
Renteinnbetalinger sentralbanken	0,2	0,5	0,2	0,5
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kreditinst.	134,2	-49,9	97,4	-89,9
Innbetaling av utbytte	0,5	4,5	0,5	0,9
Utbetalt ved investering aksjer holdt for omsetning	-2,8	-4,8	-2,8	-4,8
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning	7,5	4,3	7,5	4,3
Utbetalinger drift	-135,3	-141,8	-170,8	-183,7
Utbetalinger skatter	-25,7	-33,5	-47,5	-55,7
Øvrige inntekter	1,5	1,2	35,8	34,8
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	367,6	-518,9	-315,9	-505,6
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter				
Utbetalt ved investering i aksjer tilgjengelig for salg	-15,0	0,0	-15,0	0,0
Innbetalt ved salg investering aksjer tilgj. for salg	0,0	3,5	0,0	3,5
Utbetaling salg aksjepost i datterselskaper	14,1	0,0	5,6	0,0
Utbytte aksjer tilgjengelig for salg	24,9		20,8	
Kjøp av varige driftsmidler	-1,8	-9,5	-1,9	-9,8
Salg av varige driftsmidler		0,3	0,0	0,3
Netto innbet/utbet. ved oms.av rentebæredne vp	-42,3	651,7	-42,7	532,1
Renteinnt.sertifikater/obl. plasseringer	35,6	42,9	36,5	43,1
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter	2,4	2,2	0,4	0,4
Utbetaling aksjekapital minoritet		0,0	-1,3	0,0
Endring EK (innbet. pga korrigeret skatteoppgj. 2013)		4,6		4,6
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	17,9	695,7	2,4	574,2
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter				
Opptak annen langsiktig gjeld	7,5	0,0	7,5	0,0
Utbet. ved tilbakebet. av annen langsiktig gjeld	0,0	-97,0	0,0	-97,0
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	749,6	700,3	2.120,7	1.497,8
Utbet. ved tilbakebet. av sertifikater og obl.gjeld	-1.123,9	-742,2	-1.735,7	-1.359,8
Rentebetalinger på finansaktiviteter	-32,7	-43,8	-93,0	-115,4
Opptak av ansvarlig lånekapital	0,0	0,0	0,0	0,0
Rentebetalinger på ansvarlig kapital	-11,1	-12,0	-11,1	-12,0
Gavefond	-2,7	-3,4	-2,7	-3,4
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-413,3	-198,1	285,7	-89,9
Netto kontantstrøm for perioden	-27,8	-21,3	-27,8	-21,3
Netto endring i kontanter:				
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse	74,8	83,0	74,8	83,0
Beholdning av kontanter ved periodens slutt	46,9	61,7	46,9	61,7
Netto endring i kontanter	-27,8	-21,3	-27,8	-21,3

Noter til regnskapet

(MNOK)

Note 1 Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet for konsernet omfatter perioden 01.01.16-30.09.16. 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.

NOTE 2: Segmentrapportering

(MNOK)

Konsernets virksomhetsområder er inndelt i 3 driftssegmenter for bankdrift: Personmarked, Bedriftsmarked og Kapitalmarked. I tillegg blir datterselskapete Fana Sparebank Eiendom AS rapportert som eget driftssegment. Ufordelt er inntekter og kostnader, samt strategiske investeringer som ikke direkte kan henføres til segmentene. Datterselskapet Fana Sparebank Regnskap AS er solgt i 1 kvartal 2016 og A/S Kinobygg er solgt i 2 kvartal 2016. Gevinst i forbindelse med salgene utgjør MNOK 11,7 for morbank og er lagt til segmentet Ufordelt. 6,8 MNOK av gevinsten er eliminert i konsernet. Segmentet er videre tilført inntekter på MNOK 12,0 i forbindelse med salg av andel Visa Europa og utbytte fra Frende forsikring på MNOK 8,8.

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

Konsernets øverste beslutningstaker er administrerende banksjef.

Segmentinndelingen baserer seg på bankens interne rapporteringssystemer. Forretningssegmentene for bankdrift bygger på bankens interne organisasjonskart, og kundene blir plassert inn i de ulike forretningssegmenter på bakgrunn av virksomhet. Konserninterne transaksjoner, investeringer og mellomværende elimineres.

3 kvartal 2016

Resultat	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto rente og kredittprov.	155,2	84,7	-0,3	-0,1	0,0	-1,0	0,0	238,3
Driftsinntekter	29,6	7,1	13,8	35,0	0,0	35,4	-12,9	108,1
Driftskostnader	96,5	30,0	5,8	31,7	0,0	0,0	-1,9	162,0
Tap	5,5	-1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,3
Resultat før skatt	82,8	63,0	7,7	3,2	0,0	34,4	-10,9	180,1

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	13.401,4	4.744,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-4,1	18.141,3
Andre eiendeler	0,0	0,0	3.039,5	18,8	0,0	312,7	-2,3	3.368,7
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.508,5	2.491,8	578,8	0,0	0,0	0,0	-0,6	10.578,6
Annen gjeld og egenkapital	5.892,8	2.252,1	2.460,7	18,8	0,0	312,7	-5,8	10.931,4

3 kvartal 2015

Resultat	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto rente og kredittprov.	152,5	71,0	1,7	-0,1	0,0	1,5	0,0	226,6
Driftsinntekter	34,6	7,7	-34,5	33,5	9,3	0,9	-6,3	45,2
Driftskostnader	90,8	27,0	12,8	30,2	9,1	0,9	-2,7	168,0
Tap	0,2	-2,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,4
Resultat før skatt	96,0	54,3	-45,5	3,2	0,3	1,5	-3,6	106,1

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Regnskaps- tjenester	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	12.634,2	4.428,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,0	17.060,3
Andre eiendeler	0,0	0,0	2.766,0	18,7	3,9	512,0	-18,2	3.282,4
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.245,1	2.216,1	609,8	0,0	0,0	0,0	-11,0	10.059,9
Annen gjeld og egenkapital	5.389,1	2.212,0	2.156,2	18,7	3,9	512,0	-9,2	10.282,8

Note 3 Nedskrivninger på utlån og garantier
(MNOK)

	MORBANK					KONSERN				
	pr 30.09. 2016	pr 30.09. 2015	3. kv. 2016	3. kv. 2015	Året 2015	pr 30.09. 2016	pr 30.09. 2015	3. kv. 2016	3. kv. 2015	Året 2015
Tap på utlån og garantier										
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-1,0	-12,8	1,5	-2,2	-6,0	-1,0	-12,8	1,5	-2,2	-6,0
Periodens endring i gruppe nedskrivninger	0,8	-0,6	3,2	3,0	1,0	2,2	-0,5	3,6	1,4	1,1
Sum endring i nedskrivninger	-0,2	-13,4	4,7	0,8	-5,0	1,2	-13,3	5,0	-0,7	-4,9
Amortiseringseffekter	0,8	0,7	-0,1	0,2	1,0	0,8	0,7	-0,1	0,2	1,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	3,6	12,1	0,5	3,2	15,2	3,6	12,1	0,5	3,2	15,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,6	0,2	0,3	0,1	0,3	0,6	0,2	0,3	0,1	0,3
			0,0							
Sum brutto tap	4,9	-0,4	5,5	4,3	11,5	6,2	-0,3	5,8	2,8	11,6
Inngått på tidligere konstaterte tap	-1,9	-2,1	-0,2	-1,1	-2,5	-1,9	-2,1	-0,2	-1,1	-2,5
Sum tap på utlån og garantier *	3,0	-2,5	5,2	3,2	9,0	4,3	-2,4	5,6	1,6	9,1
* Herav tap på garantier	0,3	1,1	0,3	0,9	-0,3	0,3	1,1	0,3	0,9	-0,3
Utvikling nedskrivninger										
	pr 30.09. 2016	pr 30.09. 2015	3. kv. 2016	3. kv. 2015	Året 2015	pr 30.09. 2016	pr 30.09. 2015	3. kv. 2016	3. kv. 2015	Året 2015
Individuelle nedskrivninger 01.01	30,3	36,2	0,0	0,0	36,2	30,3	36,2	0,0	0,0	36,2
Periodens nye nedskrivninger	5,3	1,6	2,0	1,4	13,4	5,3	1,6	2,0	1,4	13,4
Reduksjon i nedskrivninger	-4,3	-6,0	-0,6	-1,3	-10,7	-4,3	-6,0	-0,6	-1,3	-10,7
Tilbakeføring ved konstatering	-1,6	-8,2	0,0	-2,1	-8,2	-1,6	-8,2	0,0	-2,1	-8,2
Amortiseringseffekter	-0,4	-0,1	0,1	-0,1	-0,5	-0,4	-0,1	0,1	-0,1	-0,5
			0,0							
Individuelle nedskrivninger 1)	29,2	23,4	1,5	-2,2	30,3	29,2	23,4	1,5	-2,2	30,3
Gruppenedskrivninger 01.01	26,5	25,5	0,0	0,0	25,5	30,2	29,1	0,0	0,0	29,1
Nye nedskrivninger på grupper av utlån	0,8	-0,6	3,2	3,0	1,0	2,2	-0,5	3,6	1,4	1,1
Gruppenedskrivninger 2)	27,4	24,9	3,2	3,0	26,5	32,4	28,6	3,6	1,4	30,2
1) Herav avsetning garantier	0,0	4,8	0,0	1,3	0,2	0,0	4,8	0,0	1,3	0,2
2) Herav avsetning garantier	0,6	0,3	0,1	0,0	0,4	0,6	0,3	0,1	0,0	0,4
Individuelle nedskrivninger i % av brutto utlån	0,25 %	0,21 %			0,26 %	0,16 %	0,14 %			0,17 %
Gruppenedskrivninger i % av brutto utlån	0,23 %	0,22 %			0,23 %	0,18 %	0,17 %			0,17 %

Note 4 Misligholdte/tapsutsatte lån og garantier
(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	pr 30.09. 2016	pr 30.09. 2015	Året 2015	pr 30.09. 2016	pr 30.09. 2015	Året 2015
Brutto misligholdte engasjement 31-90 dager	34,4	62,3	14,1	46,1	67,2	18,8
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	27,0	62,0	126,0	27,0	65,3	131,1
Sum brutte misligholdte engasjement	61,4	124,3	140,1	73,1	132,6	149,9
- nedskrivninger på individuelle utlån	20,6	21,2	17,0	20,6	21,2	17,0
Netto misligholdte engasjement	40,8	103,1	123,1	52,5	111,3	132,9
Brutto mislighold i % av brutto utlån	0,5 %	1,1 %	1,2 %	0,4 %	0,8 %	0,9 %
Avsetningsgrad	33,5 %	17,1 %	12,1 %	28,2 %	16,0 %	11,4 %
Brutto tapsutsatte engasjement	65,9	22,3	80,8	65,9	22,3	80,8
- nedskrivninger på individuelle utlån	8,6	2,2	13,2	8,6	2,2	13,2
Netto tapsutsatte engasjement	57,2	20,1	67,6	57,2	20,1	67,6
Brutto tapsuts. engas. i % av brutto utlån	0,6 %	0,2 %	0,7 %	0,4 %	0,1 %	0,5 %
Avsetningsgrad	13,1 %	9,9 %	16,4 %	13,1 %	9,9 %	16,4 %

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring.

(MNOK)

Næringssektor	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	Året 2015	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	Året 2015
Primærnæringer, jordbruk, skogbruk m.m.	7	11	11	12	12	13
Industri & Bergverk	75	104	92	91	114	101
Kraft, vannforsyning, bygg og anlegg	212	145	89	239	171	115
Varehandel, hotell og restaurantvirks.	98	114	95	111	131	111
Transport	57	83	106	81	107	132
Omsetning og drift av fast eiendom	3.665	3.282	3.430	3.672	3.287	3.436
Utvikling byggeprosjekter	284	236	259	284	238	260
Tjenesteytende næringer ellers	473	521	502	536	579	562
Lønnstagere m.m.	6.822	6.859	7.024	13.129	12.416	12.597
Sum utlån kunder nom. verdier	11.694	11.356	11.609	18.156	17.055	17.328
Utlån kredittinstitusjoner	625	893	770	197	355	289

*) Før verdiendring på lån til virkelig verdi, påløpte renter og amortiseringer

Note 6 Finansielle derivater eiendeler

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	Året 2015	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	Året 2015
Merverdi derivater knyttet til funding	12,5	18,4	20,2	12,5	18,4	20,2
Andre finansielle derivater(Eksportfinans)	0,3	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0
Sum finansielle derivater	12,8	18,4	20,2	12,8	18,4	20,2

Note 7 Finansielle derivater gjeld

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	Året 2015	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	Året 2015
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	22,7	33,9	33,0	22,7	33,9	33,0
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapirer	11,6	15,5	8,2	11,6	15,5	8,2
Andre finansielle derivater(Eksportfinans)		0,7	0,8	0,0	0,7	0,8
Sum finansielle derivater	34,3	50,1	41,9	34,3	50,1	41,9

Note 8 Netto gevinst / tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

	MORBANK					KONSERN				
	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	3. kv. 2016	3. kv. 2015	Året 2015	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	3. kv. 2016	3. kv. 2015	Året 2015
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	16,8	-24,9	9,2	-15,5	-35,6	17,2	-25,1	9,5	-15,5	-35,9
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	-0,2	-0,1	1,6	-1,7	-0,5	-0,2	-0,1	1,6	-1,7	-0,5
Netto gev./tap aksjer tilgj. for salg	10,5	0,0	-1,3	0,0	0,0	3,6	0,0	-1,3	0,0	0,0
Netto gev./tap obligasjonsfond	-0,7	-11,7	6,0	-11,5	-16,3	-0,7	-11,7	6,0	-11,5	-16,3
Netto gevinst/tap valuta	1,0	1,2	0,4	0,5	1,5	1,0	1,2	0,4	0,5	1,5
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	2,9	5,6	6,8	-8,5	5,2	2,9	5,6	6,8	-8,5	5,2
Netto verdiendring utlån	-5,1	-8,1	-4,6	5,6	-6,9	-5,1	-8,1	-4,6	5,6	-6,9
Netto verdiendring funding	0,8	3,9	1,9	2,2	5,8	-0,7	3,2	0,5	2,2	5,0
Netto verdiendring innskudd		0,3	0,0	-0,1	-0,4	0,0	0,3	0,0	-0,1	-0,4
Netto kursgevinst / tap på finansielle instrumenter	25,8	-33,7	20,0	-28,9	-47,2	18,0	-34,6	18,9	-29,1	-48,3

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	Året 2015	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2015	Året 2015
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.505,8	3.008,3	2.966,5	8.302,2	8.014,6	7.890,7
Egenbeholdning sert. og obl.	-95,0	-300,0	-182,0	-215,0	-452,0	-192,0
Sum sertifikater og obligasjoner til amort. kost	2.410,8	2.708,3	2.784,5	8.087,2	7.562,6	7.698,7
Obligasjoner til virkelig verdi	306,8	306,8	309,5	306,8	306,8	309,5
Egenbeholdning obligasjoner til virkelig verdi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Verdiregulering	8,9	12,0	10,4	8,9	12,0	10,4
Sum obligasjoner vurdert til virkelig verdi	315,7	318,8	319,9	315,7	318,8	319,9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.726,5	3.027,1	3.104,5	8.403,0	7.881,3	8.018,6

Morbank

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	30.09.2016	Emitert	Forfalt/	Endring egen·	Øvrige	31.12.2015
			innløst	beholdning	endringer	
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.410,8	750,0	-1.210,0	87,0	-0,8	2.784,5
Obligasjoner til virkelig verdi	306,8	0,0	0,0	0,0	-2,7	309,5
Verdiregulering	8,9	0,0	0,0	0,0	-1,5	10,4
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.726,5	750,0	-1.210,0	87,0	-4,98	3.104,5

Konsern

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	30.09.2016	Emitert	Forfalt/	Endring egen·	Øvrige	31.12.2015
			innløst	beholdning	endringer	
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	8.087,2	2.125,0	-1.710,0	-23,0	-3,5	7.698,7
Obligasjoner til virkelig verdi	306,8	0,0	0,0	0,0	-2,7	309,5
Verdiregulering	8,9	0,0	0,0	0,0	-1,5	10,4
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8.403,0	2.125,0	-1.710,0	-23,0	-7,7	8.018,6

Endring ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	30.09.2016	Emitert	Forfalt/	Endring egen·	Øvrige	31.12.2015
			innløst	beholdning	endringer	
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	199,7	0,0	0,0	0,0	0,0	199,7
Fondsobligasjoner til amortisert kost	199,8	0,0	0,0	0,0	0,1	199,7
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	399,5	0,0	0,0	0,0	0,1	399,4

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 mottatt 10,4 MNOK i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet hittil i år.

Fana Sparebank Boligkreditt AS har 6,5 MRD i brutto utlån, hvorav 5,7 MRD er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Pr. 3. kvartal står banken som eier av obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Fana Sparebank Boligkreditt AS med 0 MNOK.

Det er etablert en årlig rullerende rammekredittavtale mellom Fana Sparebank Boligkreditt AS og Fana Sparebank på 800 MNOK. Avtalen skal sikre finansiering til Fana Sparebank Boligkreditt AS ved ervervelse av boliglån og oppgjør ved forfall av OMF'er. Pr. 3. kvartal er rammekreditten opptrukket med 428 MNOK.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen
(MNOK)

Pr 30.09.16

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet		Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter tilgjengelig for salg	Totalt
	Trading	Bestemt regn- skapsført til virkelig verdi			
Morbank					
Kontanter og fordring på sentralbanken			46,9		46,9
Utlån til kredittinstitusjoner			624,6		624,6
Utlån til kunder		916,1	10.768,4		11.684,5
Finansielle derivater	12,8				12,8
Rentebærende verdipapir		2.518,6			2.518,6
Aksjer og egenkapitalbevis	15,1	6,2		323,5	344,8
Sum finansielle eiendeler	28,0	3.440,8	11.439,9	323,5	15.232,2
Gjeld til kredittinstitusjoner			184,9		184,9
Innskudd fra kunder		290,0	10.289,2		10.579,1
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		315,7	2.410,8		2.726,5
Finansielle derivater	34,3				34,3
Ansvarlig lånekapital			399,5		399,5
Sum finansiell gjeld	34,3	605,7	13.284,4	0,0	13.924,4

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet		Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter tilgjengelig for salg	Totalt
	Trading	Bestemt regn- skapsført til virkelig verdi			
Konsern					
Kontanter og fordring på sentralbanken			46,9		46,9
Utlån til kredittinstitusjoner			196,6		196,6
Utlån til kunder		916,1	17.225,1		18.141,3
Finansielle derivater	12,8				12,8
Rentebærende verdipapir		2.618,8			2.618,8
Aksjer og egenkapitalbevis	15,1	6,2		323,5	344,8
Sum finansielle eiendeler	28,0	3.541,1	17.468,7	323,5	21.361,3
Gjeld til kredittinstitusjoner			164,0		164,0
Innskudd fra kunder		290,0	10.288,6		10.578,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		315,7	8.087,2		8.403,0
Finansielle derivater	34,3				34,3
Ansvarlig lånekapital			399,5		399,5
Sum finansiell gjeld	34,3	605,7	18.939,3	0,0	19.579,3

Note 12 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

(MNOK)

	30.09.2016		30.09.2015	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Morbank				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	46,9	46,9	61,7	61,7
Utlån til kredittinstitusjoner	624,6	624,6	892,2	892,2
Utlån til kunder	10.768,4	10.768,4	10.161,1	10.161,1
Sum finansielle eiendeler	11.439,9	11.439,9	11.115,0	11.115,0
Gjeld til kredittinstitusjoner	184,9	185,0	207,2	207,3
Innskudd fra kunder	10.289,2	10.289,2	9.640,5	9.640,5
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.410,8	2.419,7	2.708,3	2.694,1
Ansvarlig lånekapital og fondsobl.	399,5	394,2	399,3	395,3
Sum finansiell gjeld	13.284,4	13.288,0	12.955,3	12.937,1

	30.09.2016		30.09.2015	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Konsern				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	46,9	46,9	61,7	61,7
Utlån til kredittinstitusjoner	196,6	196,6	355,8	355,8
Utlån til kunder	17.225,1	17.225,1	15.857,9	15.857,9
Sum finansielle eiendeler	17.468,7	17.468,7	16.275,4	16.275,4
Gjeld til kredittinstitusjoner	164,0	164,0	174,5	174,5
Innskudd fra kunder	10.288,6	10.288,6	9.629,4	9.629,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8.087,2	8.100,6	7.562,6	7.559,5
Ansvarlig lånekapital	399,5	394,2	399,3	395,3
Sum finansiell gjeld	18.939,3	18.947,4	17.765,8	17.758,7

Tabellen nedenfor analyserer finansielle instrumenter balansført til amortisert kost 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 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, innskudd og verdipapirgjeld.

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.

Verdsettelseshierarki for finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Morbank	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	0,0	46,9	0,0	46,9
Utlån til kredittinstitusjoner	0,0	624,6	0,0	624,6
Utlån til kunder	0,0	0,0	10.768,4	10.768,4
Sum	0,0	671,5	10.768,4	11.439,9
Finansielle forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	0,0	185,0	0,0	185,0
Innskudd	0,0	10.289,2	0,0	10.289,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	0,0	2.419,7	0,0	2.419,7
Ansvarlig lånekapital	0,0	394,2	0,0	394,2
Sum	0,0	13.288,0	0,0	13.288,0
Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Kontanter	0,0	46,9	0,0	46,9
Utlån til kredittinstitusjoner	0,0	196,6	0,0	196,6
Utlån til kunder	0,0	0,0	17.225,1	17.225,1
Sum	0,0	243,5	17.225,1	17.468,7
Finansielle forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	0,0	164,0	0,0	164,0
Innskudd	0,0	10.288,6	0,0	10.288,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	0,0	8.100,6	0,0	8.100,6
Ansvarlig lånekapital	0,0	394,2	0,0	394,2
Sum	0,0	18.947,4	0,0	18.947,4

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

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

Pr 30.09.16

Morbank	<i>Nivå 1 *</i>	<i>Nivå 2</i>	<i>Nivå 3</i>	<i>Sum</i>
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	916,1	916,1
Rentebærende verdipapirere	394,947	2.123,6	0,0	2.518,6
Finansielle derivater	0,0	12,8	0,0	12,8
Aksjer	21,3	0,0	323,5	344,8
Sum	416,2	2.136,4	1.239,7	3.792,3

Finansielle forpliktelser

Innskudd	0,0	290,0	0,0	290,0
Verdipapirgjeld	0,0	315,7	0,0	315,7
Finansielle derivater	0,0	34,3	0,0	34,3
Sum	0,0	640,0	0,0	640,0

Konsern

	<i>Nivå 1</i>	<i>Nivå 2</i>	<i>Nivå 3</i>	<i>Sum</i>
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	916,1	916,1
Rentebærende verdipapirere	429,8	2.189,019	0,0	2.618,8
Finansielle derivater	0,0	12,8	0,0	12,8
Aksjer	21,3	0,0	323,5	344,8
Sum	451,1	2.201,8	1.239,7	3.892,6

Finansielle forpliktelser

Innskudd	0,0	290,0	0,0	290,0
Verdipapirgjeld	0,0	315,7	0,0	315,7
Finansielle derivater	0,0	34,3	0,0	34,3
Sum	0,0	640,0	0,0	640,0

Finansielle instrumenter verdsatt til virkelig verdi for nivå 3.

	Utlån til kunder	Aksjer
Morbank og konsern		
Balanseført verdi per 31.12.14	1.171,2	290,0
Tilgang	283,6	0,0
Avgang / Forfalt	-457,1	-3,6
Netto gevinst/tap	-3,2	2,6
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-7,3	28,2
Balanseført verdi per 31.12.15	987,2	317,3
Tilgang	94,2	15,0
Avgang / Forfalt	-161,2	-11,4
Netto gevinst/tap	1,9	0,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-6,0	2,7
Balanseført verdi per 30.09.16	916,1	323,5

* se note 12 for definisjon av nivåene

Note 14 Kapitaldekning

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.16	30.09.15	31.12.15	30.09.16	30.09.15	31.12.15
Sparebankenes fond	1.359,9	1.327,0	1.364,9	1.364,0	1.327,0	1.364,9
Gavefond	9,7	7,5	7,4	9,7	7,5	7,4
Fond for urealiserte gevinster	102,2	81,5	109,7	102,2	81,5	109,7
Annen egenkapital				194,7	151,7	198,8
Urealiserte verdiendringer vp tilgj.for salg						
Sum fond og lignende som inngår i kjernekapitalen	1.471,8	1.416,0	1.482,0	1.670,5	1.567,6	1.680,8
Fradrag i kjernekapital						
Verdjustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-4,7	-4,6	-4,6	-4,8	-4,7	-4,7
Immatrielle eiendeler/utsatt skattefordel	-8,6	-12,6	-11,9	-9,1	-13,6	-12,8
Utsatt skattefordel						
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	-10,7	-6,6	-7,3	-6,0	-4,5	-4,0
Finansfradrag - vesentlige eierandeler	-113,7	-94,8	-105,1	-93,4	-79,5	-85,0
Sum fradrag i kjernekapital	-137,7	-118,6	-128,9	-113,4	-102,3	-106,5
Sum netto kjernekapital/ren kjernekapital	1.334,1	1.297,4	1.353,0	1.557,2	1.465,4	1.574,2
Annen kjernekapital						
fondsobligasjoner	199,5	199,3	199,4	199,5	199,3	199,4
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	-19,3	-22,9	-20,5	-10,9	-15,4	-11,3
Sum annen kjernekapital	180,2	176,4	178,9	188,6	183,9	188,1
Sum kjernekapital	1.514,3	1.473,8	1.532,0	1.745,8	1.649,3	1.762,3
Tilleggskapital						
Ansvarlig lånekapital	199,6	199,6	199,6	199,6	199,6	199,6
- Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	-15,6	-16,8	-16,4	-8,8	-11,4	-9,1
Sum netto tilleggskapital	184,0	182,8	183,2	190,8	188,2	190,5
Sum netto ansvarlig kapital	1.698,3	1.656,6	1.715,1	1.936,6	1.837,5	1.952,9
Risikovektet volum	9.239,5	8.854,4	8.783,7	11.498,3	10.901,1	10.877,3
Samlet minimumskrav til ansvarlig kapital	1.385,9	1.283,9	1.273,6	1.724,7	1.580,7	1.577,2
Kapitaldekning	18,38 %	18,71 %	19,53 %	16,84 %	16,86 %	17,95 %
Kjernekapitaldekning	16,39 %	16,64 %	17,44 %	15,18 %	15,13 %	16,20 %
Ren kjernekapital	14,44 %	14,65 %	15,40 %	13,54 %	13,44 %	14,47 %

Spesifikasjon av samlet kapitalkrav

	30.09.16	30.09.15	31.12.15	30.09.16	30.09.15	31.12.15
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	2,7	2,6	3,5	2,7	2,6	3,5
Institusjoner	23,7	0,0	21,2	6,1	0,0	12,5
Foretak	55,8	67,9	32,7	55,4	42,4	32,6
Massemarkedssegment	2,1	269,6	2,5	2,1	269,3	2,5
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	509,8	2,5	496,5	701,3	2,5	667,4
Forfalte engasjementer	7,7	248,3	9,8	7,7	418,4	10,2
Obligasjoner med fortrinnsrett	10,6	1,9	9,1	11,1	1,9	9,6
Andeler i verdipapirfond	12,9	8,4	11,9	12,9	8,5	11,9
Egenkapitalposisjoner	61,8	16,2	56,0	46,6	16,2	40,7
Øvrige engasjement	10,9	43,2	11,6	12,7	44,5	13,2
Samlet kapitalkrav for kreditt-motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	698,0	660,5	654,8	858,8	806,1	804,1
Samlet kapitalkrav for operasjonell risiko (Basismetode)	40,4	46,6	46,6	60,4	64,8	64,8
CVA tillegg	0,8	1,2	1,2	0,8	1,2	1,2
Sum minimumskrav til ansvarlig kapital *)	739,2	708,4	702,7	919,9	872,1	870,2
Bufferkrav:						
Bevaringsbuffer (2,5 %)	231,0	221,4	219,6	287,5	272,5	271,9
Motsyklisk buffer (1,5 % fra 30.06.16)	138,6	88,5	87,8	172,5	109,0	108,8
Systemrisikobuffer (3 % fra 1.7.2014)	277,2	265,6	263,5	344,9	327,0	326,3
Samlet bufferkrav i ren kjernekapital	646,8	575,5	570,9	804,9	708,6	707,0
Minimumskrav til ansvarlig kapital	1.385,9	1.283,9	1.273,6	1.724,7	1.580,7	1.577,2

Kapitaldekningen er basert på at banken fører regnskapet etter IFRS og rapporterer kapitaldekningen etter standardmetoden 1. 7. 2014 trådte nytt regelverk i kraft. CRD IV / Basel III erstattet Basel II. Etter overgangsregler vil full implementering være gjeldende fra 1. januar 2019.

#Nærderduer



FanaSparebank

fanasporebank.no

Østre Nesttunvei 1, 5221 Nesttun

Telefon: 03411

E-post: post@fanasporebank.no

Org.nr. 937 896 859