



FANA SPAREBANK

Kvartalsrapport 2017

1. KVARTAL



Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	1. kv. 17	4. kv. 16	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
Renteinntekter	146,0	144,7	140,9	141,7	141,1	147,2	151,8	157,3	165,5	180,2	186,9	185,2
Rentekostnader	63,7	62,9	60,7	61,8	63,0	69,4	74,9	83,1	90,1	103,8	109,2	107,3
Netto renteinntekter	82,3	81,9	80,3	80,0	78,1	77,8	76,9	74,2	75,4	76,4	77,8	77,9
Utbytte aksjer og egenkapitalbevis	0,1	0,0	0,5	20,8	0,0	0,1	0,0	0,9	0,0	0,0	0,2	0,8
Provisjonsinntekter og gebyrer	23,8	23,1	24,3	26,7	22,0	25,8	24,2	29,8	25,9	24,5	24,4	30,2
Provisjonskostnader	-1,6	-1,7	-1,5	-1,5	-1,6	-1,7	-1,8	-1,3	-1,5	-1,6	-1,6	-1,5
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	23,4	3,0	18,9	7,9	-8,8	-13,7	-29,1	1,7	-7,2	-8,9	11,4	6,3
Andre inntekter	0,0	0,4	0,1	0,1	0,3	-0,8	-0,2	3,1	0,6	0,7	0,3	1,1
Andre driftsinntekter	45,7	24,8	42,2	53,9	11,9	9,6	-6,8	34,0	17,9	14,7	34,7	36,9
Sum inntekter	128,0	106,6	122,5	133,9	90,0	87,3	70,2	108,2	93,3	91,1	112,4	114,8
Personalkostnader	32,0	2,3	27,9	28,8	30,4	36,5	29,5	29,2	32,4	36,9	35,1	29,2
Administrasjonskostnader	12,6	15,9	13,7	14,9	12,2	14,2	13,3	13,9	14,9	17,2	11,9	14,5
Ordinære avskrivninger	2,6	2,7	3,4	3,4	3,4	3,5	3,4	3,1	3,1	3,6	3,0	2,8
Andre kostnader	7,3	8,2	8,2	8,3	7,4	9,6	8,0	8,5	8,8	8,2	8,4	7,4
Sum driftskostnader	54,4	29,1	53,1	55,4	53,5	63,9	54,1	54,7	59,2	65,9	58,4	53,8
Driftsresultat før tap	73,5	77,6	69,3	78,5	36,5	23,5	16,0	53,5	34,1	25,2	54,0	61,0
Tap på utlån og garantier	4,4	5,7	5,6	0,8	-2,0	11,4	1,6	0,2	-4,2	10,5	2,8	1,5
Driftsresultat før skatt	69,2	71,9	63,7	77,8	38,6	12,0	14,4	53,4	38,3	14,8	51,2	59,5
Skattekostnad	14,5	16,0	18,9	13,4	8,1	5,4	2,7	15,2	10,1	1,3	15,4	15,4
Resultat etter skattekostnad	54,7	55,9	44,8	64,4	30,5	6,6	11,7	38,2	28,2	13,5	35,9	44,1
Totalresultat	72,7	88,3	44,8	46,7	30,5	35,3	29,0	38,2	28,2	6,3	11,4	44,1

Nøkkel tall - Kvartalsvis Isolert	1. kv. 17	4. kv. 16	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
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	15,3 %	19,1 %	10,0 %	10,8 %	7,2 %	8,4 %	7,1 %	9,6 %	7,3 %	1,6 %	2,9 %	11,7 %
Egenkapitalavkastning (Dr.resultat e.skatt)	11,5 %	12,1 %	10,0 %	14,9 %	7,2 %	1,6 %	2,8 %	9,6 %	7,3 %	3,5 %	9,2 %	11,7 %
Rentenetto i % av GFK	1,50	1,50	1,49	1,53	1,52	1,51	1,52	1,50	1,53	1,51	1,52	1,58
Kostn. i % av inntekter	42,5	27,3	43,4	41,3	59,4	73,1	77,1	50,5	63,4	72,3	51,9	46,9
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	52,0	28,1	51,3	43,9	54,1	63,2	54,6	51,3	58,9	65,9	57,8	49,6
Brutto utlån til kunder	19.386	18.672	18.202	17.777	17.426	17.381	17.107	16,6	16.355	16.257	16.308	16.044
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	11,2 %	7,4 %	6,4 %	7,2 %	6,5 %	6,9 %	4,9 %	3,4 %	4,3 %	7,9 %	11,4 %	11,4 %
Innskudd fra kunder	10.565	10.557	10.579	10.810	10.215	10.316	10.060	10.082	9.651	9.685	9.499	9.559
Innskuddsdekning	54,5	56,5	58,1	60,8	58,6	59,4	58,8	60,8	59,0	59,6	58,3	59,6
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	3,4 %	2,3 %	5,2 %	7,2 %	5,8 %	6,5 %	5,9 %	5,5 %	5,2 %	5,7 %	3,2 %	3,5 %
Forvaltningskapital	22.545	21.990	21.510	21.460	20.666	20.770	20.343	20.029	19.800	20.003	20.076	20.340
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	22.286	21.734	21.495	21.076	20.664	20.487	20.105	19.889	19.970	20.115	20.287	19.755
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	9,1 %	5,9 %	5,7 %	7,1 %	4,4 %	3,8 %	1,3 %	-1,5 %	2,4 %	6,7 %	9,6 %	13,4 %
Kapitaldekning	18,5 %	18,0 %	16,8 %	17,2 %	18,1 %	18,0 %	16,9 %	17,1 %	17,5 %	17,0 %	15,5 %	15,2 %
Kjernekapital	16,0 %	16,4 %	15,2 %	15,4 %	16,3 %	16,2 %	15,1 %	15,3 %	15,7 %	15,0 %	13,5 %	14,0 %
Ren kjernekapital	14,4 %	14,8 %	13,5 %	13,7 %	14,5 %	14,5 %	13,4 %	13,6 %	13,8 %	13,3 %	11,9 %	12,1 %

Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	1 kv. 2017	1 kv. 2016	Året 2016
Resultatsammendrag i millioner			
Netto renteinntekter	82,3	78,1	320,2
Andre driftsinntekter	45,7	11,9	132,8
Sum inntekter	128,0	90,0	453,0
Sum driftskostnader	54,4	53,5	191,0
Driftsresultat før tap	73,5	36,5	262,0
Tap på utlån og garantier	4,4	-2,0	10,0
Driftsresultat før skatt	69,2	38,6	252,0
Skattekostnader	14,5	8,1	56,4
Resultat etter skattekostnad	54,7	30,5	195,6
Totalresultat for perioden	72,7	30,5	210,4
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekter	1,50	1,52	1,51
Andre driftsinntekter	0,83	0,23	0,63
Sum inntekter	2,33	1,75	2,13
Sum driftskostnader	0,99	1,04	0,90
Driftsresultat før tap	1,34	0,71	1,23
Tap på utlån og garantier	0,08	-0,04	0,05
Driftsresultat før skatt	1,26	0,75	1,19
Skattekostnader	0,26	0,16	0,27
Resultat etter skattekostnad	0,99	0,59	0,92
Totalresultat for perioden	1,32	0,59	0,99
Balansetall			
Brutto utlån	19.386	17.426	18.672
Innskudd fra kunder	10.565	10.215	10.557
Forvaltningskapital	22.545	20.666	21.990
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	22.286	20.664	21.249
Nøkkeltall hittil i år			
Utlånsvekst siste 12 mnd	11,2 %	6,5 %	7,4 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	3,4 %	5,8 %	2,3 %
Innskuddsdekning	54,5 %	58,6 %	56,5 %
Kostnadsprosent	1 42,5 %	59,4 %	42,2 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst /tap finansielle instrumenter)	52,0 %	54,1 %	44,2 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt	15,3 %	7,2 %	11,8 %
Egenkapitalavkastning driftsresultat etter skatt	2 11,5 %	7,2 %	11,0 %
Kapitaldekning i %	18,5 %	18,1 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning i %	16,0 %	16,3 %	16,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,4 %	14,5 %	14,8 %
LCR	128 %	100,0 %	147,0 %
Leverage ratio	8,4 %	7,9 %	8,5 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsregnskap for og per 1. kvartal 2017

Fana Sparebank leverer et godt kvartalsresultat preget av god vekst og positiv utvikling i kjernevirksomheten. Resultatet er noe påvirket av engangsposter. Med en utlånsvekst på 3,8 prosent i kvartalet og hele 11,2 prosent siste 12 måneder, styrker Fana Sparebank sin lokale markedsposisjon.

Utlån er økt med 714 millioner kroner i kvartalet. Utlånsporteføljen holder god kvalitet.

Driftsresultat før tap utgjorde 73,5 millioner kroner i 1. kvartal. Resultatet er preget av solid kjernevirksomhet, en særlig positiv utvikling av markedsverdier på finansielle instrumenter, samt salg av Eiendoms kreditt og andeler i Brage Finans. Resultat etter skatt ble 54,7 millioner kroner for kvartalet. Totalresultatet ble 72,7 millioner kroner.

Egenkapitalavkastningen utgjorde 11,5 prosent for 1. kvartal. Tilsvarende tall basert på totalresultatet er 15,3. Korrigert for engangsposter er egenkapitalavkastningen 9,5 prosent i 1 kvartal 2017.

Fana Sparebank har 14,9% i ren kjernekapital inkludert perioderesultatet ved utgangen av kvartalet. Rapportert, ren kjernekapital utgjør 14,4%. Konsernet er godt kapitalisert, og oppfyller alle regulatoriske kapitalkrav.

Resultatutvikling

Fana Sparebanks rentenetto utgjorde 82,3 MNOK i 1. kvartal (78,1). Det representerer en økning på 4,2 MNOK fra tilsvarende periode i 2016. Banken opprettholder rentenettoen på tilnærmet 1,50%.

Kjernevirksomheten utvikler seg positivt. Det er beskjedne tapsavsetninger, hvilket uttrykker at utlånsporteføljen holder god kvalitet.

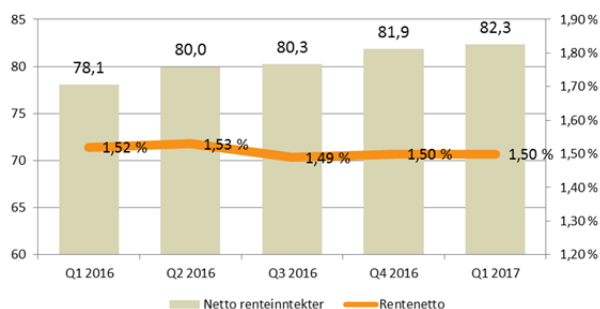


Fig. 1. Netto renteinntekter i absolute tall og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Banken oppnådde et resultat før skatt på 69,2 MNOK i 1. kvartal 2017 (38,6). Resultat etter skattekostnader utgjorde 54,7 (30,5), og totalresultatet etter skatt var 72,7 MNOK (30,5).

Engangsposter på 10 MNOK i kvartalet utgjøres av gevinster fra salg av aksjer i Brage Finans AS og Eiendoms kreditt AS.

Egenkapitalavkastningen i 1. kvartal utgjorde 11,5% basert på resultat etter skatt og 15,3% for totalresultatet.

Justert for engangsgevinster fra salget av Eiendoms kreditt AS og andel av aksjer i Brage AS, ble bankens egenkapitalavkastning 9,5%.

Nettorente og andre inntekter

Til tross for et presset konkurransemarked klarer banken å opprettholde god stabilitet på rentenettoen. Rentenetto i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,50%. Nivået er på samme nivå som foregående kvartal (1,50%), og marginal lavere enn tilsvarende periode i fjor (1,52%).

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 22,2 MNOK i 1. kvartal mot 20,4 i 1. kvartal i fjor.

Finansielle instrumenter

Netto bidrag fra finansielle instrumenter var 23,4 MNOK (-8,8) for kvartalet.

Finansielle instrumenter MNOK	2017	2016	2016
	Q1	Q1	
Gevinst/(tap) på sert. og oblig.	7,2	3,1	15,2
Gev./ (tap) på obligasjonsfond	4,6	-8,2	1,1
Gevinst/(tap) på aksjer	11,0	3,4	6,3
Gevinst/(tap) andre fin. Instr.	0,6	-7,1	-1,6
Netto gevinst/(tap) fin. Instr.	23,4	-8,8	21,0

Resultatet representerer en spesielt god utvikling for rentebærende verdipapirer i porteføljen. Redusert kredittrisiko påslag i obligasjonsmarkedet har bidratt til positiv markedsverdi justering på bankens beholdninger av rentebærende verdipapirer og andre finansielle instrumenter. Tallene hittil i år inkluderer salgsggevinst på 10 MNOK fra salget av bankens aksjer i Eiendoms kreditt AS og deler av aksjeposten i Brage Finans AS.

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 eksternt forvaltning i form av plassering i obligasjonsfond. Beholdningene av rentebærende verdipapirer er hovedsakelig av langsiktige karakter.

Driftskostnader

Driftskostnadene for 1. kvartal utgjorde 54,4 MNOK (53,5). Kostnadsøkningen fra tilsvarende periode i fjor har sammenheng med en 1,6 MNOK i økte personalkostnader, mens øvrige driftskostnader er redusert med 0,7 MNOK. Kostnadsprosenten utgjorde 42,5% (59,4%) i 1. kvartal. Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 52,0% for kvartalet (54,1%).

Kostnadsprosent	1. kv. 2016	1. kv. 2017
Kostnadsprosent	59,4 %	42,5 %
- justert for engangsposter	62,8 %	46,1 %
Kostnadsprosent ekskl. fin.instr.	54,1 %	52,0 %
- justert for engangsposter	56,9 %	52,0 %

Tab. 2. Kostnadsprosenten ekskl. finansielle instrumenter og justert for engangsposter gir det beste uttrykket for utviklingen i kjernevirksomheten.

Tap og nedskrivninger

Konsernets hadde tap på utlån og garantier på totalt 4,4 MNOK i 1. kvartal (-2,0 MNOK). Det inkluderer økte gruppenedskrivninger med 2,1 MNOK. Endring i nye individuelle nedskrivninger for 1. kvartal 2017 utgjør 2,1 MNOK (3,3 MNOK). Tapsnivåene er lave, og uttrykker god kvalitet i utlånsporteføljen.

Resultat

Resultat etter skatt for 1. kvartal var 54,7 MNOK (30,5). Dette gav en annualisert egenkapitalavkastning på 11,5% for kvartalet, mot 7,2% i tilsvarende periode i 2016. Konsernets totalresultat for kvartalet var 72,7 MNOK (30,5), hvilket gav en annualisert egenkapitalavkastning på 15,3% for kvartalet (7,2).

Differansen mellom totalresultatet og resultat etter skatt er hovedsakelig påvirket av verdiendring i bankens eierskap i Frende og Brage Finans AS, samt omklassifisering ved salg av Eiendoms kreditt AS.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var ved utgangen av 1. kvartal 22,5 MRDNOK. Det representerer en økning på 555 MNOK i 1. kvartal. Utlån er den primære driveren for veksten i forvaltningskapital.

Utlån

Totale utlån til kunder utgjorde 19,4 MRDNOK ved utgangen av 1. kvartal. Det inkluderer 6,8 MRDNOK som er overført til bankens heleide datterselskap Fana Sparebank Boligkreditt AS. Utlånsveksten har vært positiv siste kvartal og for siste 12-månedersperiode. For 1. kvartal er utlånene økt med 714 MNOK, eller 3,8%. Forretningsområde bedriftsmarked (BM) økte utlånene med 6,0%, mens privatmarked (PM) økte sine utlån med 3,1% siste kvartal.

Utlånsutvikling

	Siste 12 mnd	Siste kvartal
Utlån totalt	11,2 %	3,8 %
Privatmarked (PM)	8,9 %	3,1 %
Bedriftsmarked (BM)	18,5 %	6,0 %

Siste 12 måneder har utlånene økt med 11,2% (6,5%). Innen PM økte utlånene med 8,9%, mens BM har hatt en utlånsøkning på 18,5%. Utlånsveksten både for PM og BM underbygges av høyt aktivitetsnivå og god tilgang på nye kunder. I 1. kvartal 2017 er det kommet til 321 nye personkunder. Til sammenligning ble det registrert 227 nye kunder på samme tid i fjor, og til sammen 1.490 samlet for hele året.

Utlån til BM representerer 26,9% av konsernets samlede utlånsmasse.

Innskudd

Innskuddene økte marginalt med 8 MNOK i 1. kvartal. Det er kun mindre endringer i innskuddene samlet sett. Siste 12 måneder har det vært en vekst på 350 MNOK, hvilket utgjør 3,4% (5,8%). Veksttakten viser således en fallende tendens.

Innskuddsutvikling

	Siste 12 mnd	Siste kvartal
Innskudd totalt	3,4 %	0,1 %
Privatmarked (PM)	2,8 %	1,0 %
Bedriftsmarked (BM)	12,3 %	-2,6 %
Kapitalmarked (KM)	-16,9 %	0,3 %

Konsernets innskuddsdekning er 54,5%, mot 56,5% i foregående kvartal. Lav innskuddsvekst kombinert med høy utlånsvekst medfører fall i konsernets innskuddsdekning. Finansieringen av utlånsveksten blir imidlertid dekket av utstedelse av obligasjoner med lange løpetider.

Funding

Veksten i utlån siste 12 måneder er finansiert med midler fra pengemarkedet. Volumet av utstedte obligasjoner er økt med 378 MNOK over de siste 12 måneder. Konsernets penge-markedsfinansiering skjer både gjennom utstedelser av OMF fra Fana Sparebank Boligkreditt AS og ordinære obligasjonslån og sertifikater.

Utviklingen i kredittpåslag for bankens funding har vært positiv for de siste tolv månedene sett under ett. I løpet av årets første kvartal har utviklingen vært positiv. Risikopremien for alle de aktuelle pengemarkedslånene er redusert.

Kredittpåslag påvirker bankenes innlånskostnader så vel som markedsverdien på beholdninger av rentebærende verdipapirer. Økning slår negativt ut på begge sider av balansen, mens nedgang i kredittpåslaget er positivt, hvilket også er til gunst for prisingen av tjenesteleveranser til kunder.

Porteføljekvalitet

Per 31.03.2017 utgjør konsernets individuelle nedskrivninger på utlån og garantier 32,1 MNOK, en økning på 2,2 MNOK fra forrige kvartal. I prosent av brutto utlån utgjør individuelle nedskrivninger 0,17% (0,17%). Nedskrivning på grupper av utlån og garantier utgjør 36,8 MNOK ved utgangen av perioden, en økning på 2,1 MNOK det siste kvartalet. I prosent av brutto utlån utgjør nedskrivningene på grupper av utlån og garantier 0,19% (0,16%). Gruppenedskrivninger er et estimat, og økningen i gruppenedskrivningene siste kvartal er primært et resultat av økt utlånsportefølje og noe høyere misligholds-sannsynlighet.

Brutto misligholdte engasjement utgjør 103,9 MNOK, eller 0,3% av brutto utlån. Dette er en økning på 23,3 MNOK gjennom kvartalet. Over det siste året er brutto mislighold redusert med 46,0 MNOK. Ved utgangen av kvartalet har banken samlet sett nedskrivninger på 24,3 MNOK knyttet til misligholdte engasjement.

Konsernet har tapsutsatte engasjement på 58,5 MNOK per 31.03.2017. Dette representerer en reduksjon på 8,1 MNOK siste kvartal. Totalt er det foretatt individuelle nedskrivninger på 7,8 MNOK på tapsutsatte engasjement. Det er en reduksjon på 1,6 MNOK siste kvartalet.

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 31.03.2017. Konsernets tap på utlån vurderes fortsatt til å være på et lavt nivå.

LCR

LCR og Leverage ratio	2016				2017
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1
LCR konsern	100 %	103 %	157 %	147 %	128,0 %
LCR morbank	79 %	86 %	122 %	117 %	105,0 %
Leverage ratio	7,9 %	7,4 %	7,4 %	8,5 %	8,4 %

Banken måler og rapporterer LCR (Liquidity Coverage Ratio), for morbanken, boligkreditselskapet og konsernet hver for

seg. Ved utgangen av 1. kvartal 2017 utgjorde LCR på konsern-basis 128%, 105% for morbanken og 1.184% for boligkredittselskapet. Myndighetskravet er 80% i 2017.

Leverage ratio er beregnet til 8,4 %.

Rating

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

Egenkapital

Fana Sparebank konsern har, når resultatet hittil i år inkluderes, en risikovektet kapitaldekning på 18,9% ved utgangen av kvartalet. Kjernekapitaldekningen er 16,5%, hvorav ren kjernekapital er 14,9%.

De rapporterte tallene for 1. kvartal er oppgitt uten å inkludere resultatet hittil i år. Konsernet oppfyller alle lovpålagte kapitalkrav med tilfredsstillende margin.

Kapitalforhold (konsern) *Tallene for Q4 inkl. årsresultat	2016				2017
	Q1	Q2	Q3	Q4*	Q1
Kapitaldekning	18,1 %	17,2 %	16,8 %	18,0 %	18,5 %
Kjernekapitaldekning	16,3 %	15,4 %	15,2 %	16,4 %	16,0 %
Ren kjernekapital	14,5 %	13,7 %	13,5 %	14,8 %	14,4 %
Ren kjernekapital inkl. res. hiå	14,8 %	14,6 %	14,8 %	14,8 %	14,9 %

Ansvarlig kapital

Fana Sparebank utstedte et ansvarlig lån på 100 MNOK i mars 2017. Lånet styrker bankens kapitaldekning med ca. 0,8 %-poeng. Lånet har en løpetid på 10 år, med utsteders rett til innfrielse etter 5 år, hvilket er i tråd med etablert standard. Lånet er tellende ansvarlig kapital (T2).

Bankens generalforsamling har gitt styret fullmakt til å styrke bankens kapitaldekning ytterligere ved behov. Fullmaktene omfatter å utstede inntil 200 MNOK både i ansvarlige lån (T2) og hybridkapital tellende som annen kjernekapital (T1).

Pilar 2

Finanstilsynet har gjort kjent at Fana Sparebank skal ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,5 prosent av beregningsgrunnlaget (pilar 2-krav) for risikoer som foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis er dekket i minstekravet i pilar 1. Pilar 2-kravet skal dekkes av ren kjernekapital. Finanstilsynets krav får virkning fra 30. juni 2017. Samlet krav til ren kjernekapital utgjør etter dette 14%. Kravet øker til 14,5% med virkning fra slutten av 2017.

Digitalisering og kundekommunikasjon

Det forventes at bank er tilgjengelig på kundens premisser, og at løsninger og tjenester er individuelt tilpasset til den enkelte behov og preferanser. En kombinasjon av selvbetjente og brukervennlige løsninger gjør bankhverdagen enklere for våre kunder, og styrker oss som en personlig og nær sparebank også i et digitalt perspektiv. Samtidig tilbyr vi personlig rådgivning og service i den kanalen kunden foretrekker. Dette fremkommer også tydelig i vår nye løsning for møteavtaler, #EKTEbank, der kunden selv avtaler møte med oss gjennom digitale kanaler.

Vipps

Fana Sparebank er blant de over 100 bankene som inngikk samarbeid og eierskap i Vipps. Bankens eierskap blir utøvet gjennom et eget selskap, Balder AS, som samler Frende-bankenes interesser. Balder AS vil eie 12% av Vipps, og Fana Sparebank eier 4,4% av Balder. AS.

Årets kundesenter

I april ble Fana Sparebanks kundesenter kåret til Norges beste Kundesenter innenfor kategorien bank. Banken vant konkurransen med klar margin. Kåringen er et godt uttrykk for den store innsatsen som legges ned i Fana Sparebank på svært mange områder, og som styrker kundeopplevelsen.

Gavetildeling

Det ble besluttet å gjøre en rekordstor avsetning til gavefond for regnskapsåret 2016. I løpet av 1. kvartal ble årets hovedtildeling til formål knyttet opp til barn og ungdom besluttet av styrende organer. Totalt utgjør tildelingen 3.905.000 kroner basert på 333 gavesøknader.

Bankens aktive bruk av sosiale medier og interaktive kanaler de siste årene, blant annet med *chat*, er raskt økende. Det er vekst i alle kanaler; Facebook, Instagram, Twitter og LinkedIn.

Andre forhold

Organisasjon - ansatte

I Fana Sparebank var det 134 ansatte i konsernet ved utgangen av 1. kvartal 2017. Dette utgjorde 129 årsverk. Morbanken hadde 106 ansatte og 101 årsverk, mens de tilsvarende tallene for det heleide datterselskapet Fana Sparebank Eiendom var 28 (28 årsverk).

Det stilles spesielt store krav til organisasjonen i perioder med omstilling og endring. Hensynet til arbeidsmiljø og bankens ansatte blir underlagt særlig oppmerksomhet. Sykefraværet er på generelt grunnlag redusert i den senere tid, og utgjorde 5,4% i 1. kvartal (6,7%). Tallene gir uttrykk for en positiv utvikling, og at banken lykkes med sin satsning innenfor HMS.

Datterselskap og eierinteresser

Fana Sparebank Eiendom AS

Eiendomsmarkedet har vært noe avventende i 1. kvartal, og både boligprisene og antall solgte boliger har hatt en flat utvikling. I 1. kvartal 2017 har Fana Sparebank Eiendom solgt 211 eiendommer til en markedsverdi på ca. 800 MNOK. Selskapet har hatt en noe økning i markedsandelene i 1. kvartal og har god oppdragsreserve inn i 2. kvartal. Selskapet og de 28 ansatte deler kontorer med banken ved hovedkontoret på Nesttun, Åsane, Kaigaten 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. Bankens samlede andel av de tre selskapenes resultater i 1. kvartal 2017 utgjorde 6,5 MNOK. Det representerte en beregnet effekt på egenkapitalavkastningen i Fana Sparebank på 1,3 %-poeng annualisert.

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.

Banken mottok 8,8 MNOK i utbytte fra Frende i 2016 basert på resultatene fra 2015. Det er første år med utbyttebetaling fra selskapet, og det forventes et godt utbytte også for regnskapsåret 2016. Utbyttet blir mottatt og regnskapsført i 2. kvartal 2017.

Brage Finans

Brage Finans leverer leasing og salgspantlån, og eies av 12 frittstående sparebanker. Fana Sparebank har en eierandel på 11,15%. I tillegg til eierskapet, deltar Fana Sparebank i flere syndikerte lån til Brage Finans. Bankens eierandel er redusert med 3,85 %-poeng gjennom kvartalet. Blant kjøperne av aksjene er det to nye eierbanker i Brage Finans, hvilket vil bidra til å styrke selskapets distribusjonskraft.

Nedsalget medførte en realisert gevinst på 6 MNOK og en verdiendring på 18 MNOK ført over totalresultatet.

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

Norne Securities

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

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

Utsiktene fremover

Myndighetenes innstramming av vilkår for utmåling av boliglån synes å ha effekt på utlånsutviklingen på generelt grunnlag. Sett i lys av dette, viser veksten i bankens utlån gjennom årets første måneder at Fana Sparebank lykkes i å ta markedsandeler innenfor rammen av god kredittvurdering.

Årets første måneder har vært preget av positiv utvikling på mange områder. Bankens resultater og balanse påvirkes av verdiendringer i finansmarkedene, og disse svinger tidvis kraftig dersom det oppstår uventede hendelser eller usikkerhet. Det er tidligere gitt uttrykk for uro knyttet til både europeisk og internasjonal politikk og viktige veivalg. Tilknytning til EU har vært et sentralt tema i flere parlaments- og statsledervalg. Brexit vil fortsatt måtte forventes å bli en faktor som skaper uro. Tilsvarende gjelder den til dels aggressive retorikken som brukes i internasjonal sammenheng, særlig med kilde fra USA.

For den norske økonomien forventes isolert sett rimelig stabile forhold fremover. Det er grunn til å peke på at det allerede er skjedd en kraftig omstilling innen olje- og offshoresektoren. Redusert kostnadsnivå og effektivisering er gjennomført i flere ledd. Det er også gjennomført tilsynelatende grundige restruktureringer av gjeldssituasjonen innen utsatte bransjer, men det finnes også en rekke eksempler på at presenterte løsninger bærer mer preg av utsettelse enn at overkapasitet er redusert.

For Fana Sparebanks del er det ikke gjort observasjoner som skulle tilsi at tapene i bankens utlånsportefølje blir vesentlig høyere fremover. Tapsutviklingen følges imidlertid nøye. Det er også av særlig interesse å følge med i utlånsutvikling og forbrukeradferd utenfor egen virksomhet.

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

Nesttun 4. mai 2017

Nils Magne Fjereide
styrets leder

Peter Frølich
styrets nestleder

Kjerstin Fyllingen

Hanne Magnussen
repr. for ansatte

Linn Cecilie Moholt

Arnt Hugo Knudsen
repr. for ansatte

RESULTATREGNSKAP
(MNOK)

Morbank			Konsern			
Året 2016	Pr 31.03. 2016	Pr 31.03. 2017	Note	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016
413,5	104,0	106,6		146,0	141,1	568,5
162,7	43,3	40,1		63,7	63,0	248,3
250,8	60,7	66,5		82,3	78,1	320,2
25,5	0,0	2,4		0,1	0,0	21,4
64,6	15,5	16,4		23,8	22,0	96,1
-6,4	-1,6	-1,6		-1,6	-1,6	-6,4
29,2	-10,0	23,8	8	23,4	-8,8	21,2
3,1	0,9	0,7		0,0	0,3	0,8
116,0	4,7	41,7		45,7	11,9	133,1
366,8	65,4	108,2		128,0	90,0	453,3
63,5	24,8	25,5		32,0	30,4	89,5
45,3	9,6	9,9		12,6	12,2	56,7
11,9	3,2	2,4		2,6	3,4	12,8
28,0	6,2	5,9		7,3	7,4	32,1
148,7	43,9	43,6		54,4	53,5	191,0
218,2	21,5	64,6		73,5	36,5	262,2
9,8	-1,9	4,3	3, 4	4,4	-2,0	10,0
208,4	23,4	60,3		69,2	38,6	252,2
42,7	4,6	11,8		14,5	8,1	56,4
165,7	18,8	48,5		54,7	30,5	195,8

Totalresultat

165,7	18,8	48,5		54,7	30,5	195,8
-4,6	0,0			0,0	0,0	-4,6
1,1	0,0			0,0	0,0	1,0
-3,4	0,0	0,0		0,0	0,0	-3,6
18,2	0,0	18,1		18,1	0,0	18,2
18,2	0,0	18,1		18,1	0,0	18,2
14,8	0,0	18,1		18,1	0,0	14,6
180,5	18,8	66,5		72,7	30,5	210,4

BALANSE
(MNOK)

Morbank			Konsern				
31.12.16	31.03.16	31.03.17	EIENDELER	Note	31.03.17	31.03.16	31.12.16
71,7	73,3	67,2	Kontanter, innskudd i N.B.		67,2	73,3	71,7
865,8	617,5	823,2	Utlån til kredittinstitusjoner		266,2	205,0	281,6
12.055,9	11.621,9	12.589,3	Brutto utlån til kunder	5	19.385,6	17.426,1	18.672,1
-29,9	-29,5	-31,4	- nedskrivninger på individuelle utlån	3	-31,4	-29,5	-29,9
-30,2	-23,9	-32,2	- nedskrivninger på grupper av utlån	3	-36,2	-27,5	-34,1
11.995,7	11.568,5	12.525,7	Netto utlån til kunder		19.318,0	17.369,1	18.608,0
14,5	11,6	4,9	Finansielle derivater	6	4,9	11,6	14,5
2.399,7	2.394,2	2.306,7	Rentebærende verdipapirer		2.407,1	2.494,3	2.500,0
381,0	349,6	345,7	Aksjer og grunnfondsbevis		345,7	349,6	381,0
260,0	260,6	260,0	Aksjer i datterselskaper		0,0	0,0	0,0
0,0	8,8	0,0	Utsatt skattefordel		0,0	8,8	0,0
10,3	14,7	09,0	Immatrielle eiendeler		09,5	15,7	10,8
69,2	71,8	68,8	Varige driftsmidler		69,2	72,1	69,5
30,5	38,8	24,7	Andre eiendeler		24,7	38,8	30,5
6,4	8,6	14,0	Forskuddsbet. Kostnader		32,6	27,3	22,3
16.104,8	15.418,0	16.450,024	SUM EIENDELER		22.545,1	20.665,6	21.989,8
31.12.16	31.03.16	31.03.17	GJELD OG EGENKAPITAL		31.03.17	31.03.16	31.12.16
241,6	216,3	249,2	Gjeld til kredittinstitusjoner		226,1	183,0	226,2
10.558,5	10.225,3	10.565,7	Innskudd fra kunder		10.564,9	10.214,7	10.556,6
3.126,3	2.936,1	3.289,2	Gjeld stiftet ved utst. av verdipapirer	9	9.156,6	7.996,4	8.778,2
25,6	42,7	28,8	Finansielle derivater	7	28,8	42,7	25,6
21,3	24,6	38,5	Annen gjeld		43,9	28,9	24,7
22,6	15,6	20,8	Pål. kostnader og forsk.bet inntekter		25,2	19,6	27,3
30,6	16,5	14,3	Betalbar skatt		21,0	27,7	44,1
3,2	0,0	7,4	Utsatt skatt		7,4	0,0	3,2
15,9	43,4	14,5	Avsetninger og pensjonsforpliktelse		14,5	43,4	15,9
399,6	399,4	499,5	Ansvarlig lånekapital	9	499,5	399,4	399,6
14.445,2	13.919,8	14.727,8	SUM GJELD		20.587,9	18.955,8	20.101,5
1.522,1	1.378,7	1.540,6	Minoritetsinteresser		0,0	1,3	0,0
9,6	9,7	35,7	Sparebankens fond		1.775,5	1.589,2	1.750,9
127,9	109,7	146,0	Gavefond		35,7	9,7	9,6
			Verdiendring aksjer tilgjengelig for salg		146,0	109,7	127,9
1.659,6	1.498,1	1.722,3	SUM EGENKAPITAL		1.957,2	1.709,8	1.888,3
16.104,8	15.418,0	16.450,0	SUM GJELD OG EGENKAPITAL		22.545,1	20.665,6	21.989,8

Endringer i egenkapitalen (MNOK)

MORBANK

Morbank	Spare- bankens fond	Gavefond	Verdiendr. aksjer tilgj. for salg	Sum
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	18,8			18,8
Andre inntekter og kostnader				0,0
Egenkapital pr 31.03.16	1.378,7	9,7	109,7	1.498,1
Egenkapital pr 31.12.16	1.522,1	9,6	127,9	1.659,6
Gavefond vedtatt forstanderskapsmøte	-30,0	30,0		0,0
Belastet gavefondet		-3,9		-3,9
Resultat for perioden	48,5			48,5
Andre inntekter og kostnader			18,1	18,1
Egenkapital pr 31.03.17	1.540,6	35,7	146,0	1.722,3

KONSERN

	Spare- bankens fond	Gavefond	Verdiendr. aksjer tilgj. for salg	Min.int.	Sum
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
Resultat for perioden	30,5				30,5
Andre inntekter og kostnader					0,0
Egenkapital pr 31.03.16	1.589,2	9,7	109,7	1,3	1.709,8
Egenkapital pr 31.12.16	1.750,9	9,6	127,9	0,0	1.888,3
Gavefond vedtatt forstanderskapsmøte	-30,0	30,0			0,0
Belastet gavefondet		-3,9			-3,9
Resultat for perioden	54,7				54,7
Andre inntekter og kostnader			18,1		18,1
Egenkapital pr 31.03.17	1.775,5	35,7	146,0		1.957,2

KONTANTSTRØMOPPSTILLING
(MNOK)

MORBANK
KONSERN

	31.03.17	31.03.16	31.03.17	31.03.16
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter				
Rente-og provisjonsinnbetalinger fra kunder	106,6	98,7	141,3	132,3
Netto inn- /utbetalinger av lån til kunder	-523,5	38,2	-703,6	-44,0
Renteutbetalinger til kunder	-5,7	-5,7	-5,7	-5,7
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder	-2,4	-102,0	-1,3	-99,8
Renteinnbetalinger sentralbanken	0,1	0,6	0,1	0,6
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kreditinst.	52,7	150,2	17,9	85,6
Innbetaling av utbytte	0,1	0,0	0,1	0,0
Utbetalt ved investering aksjer holdt for omsetning	0,0	0,0	0,0	0,0
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning	0,0	0,0	0,0	0,0
Utbetalinger drift	-42,9	-52,4	-54,3	-65,1
Utbetalinger skatter	-23,9	-12,4	-33,4	-23,7
Øvrige inntekter	1,5	1,5	13,4	10,7
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-437,4	116,8	-625,6	-9,1
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter				
Utbetalt ved investering i aksjer tilgjengelig for salg	-0,4	-7,5	-0,4	-7,5
Innbetalt ved salg investering aksjer tilgj. for salg	64,7	0,0	64,7	0,0
Utbetaling salg aksjepost i datterselskaper	0,0	5,6	0,0	5,6
Utbytte aksjer tilgjengelig for salg	2,3	0,0	0,0	0,0
Kjøp av varige driftsmidler	-0,7	-0,4	-1,1	-0,4
Salg av varige driftsmidler		0,0	0,0	0,0
Netto innbet./utbet. ved oms.av rentebæredne vp	102,7	61,2	102,6	61,0
Renteinnt.sertifikater/obl. plasseringer	13,8	11,9	14,1	12,2
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter	0,7	0,9	0,0	0,1
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	183,0	71,7	179,9	71,0
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter				
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	399,9	147,4	800,0	583,7
Utbet. ved tilbakebet. av sertifikater og obl.gjeld	-228,1	-310,0	-413,5	-600,1
Rentebetalinger på finansaktiviteter	-13,9	-20,9	-37,2	-40,5
Opptak av ansvarlig lånekapital	99,7	0,0	99,7	0,0
Rentebetalinger på ansvarlig kapital	-3,7	-3,8	-3,7	-3,8
Gavefond	-3,9	-2,7	-3,9	-2,7
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	249,9	-189,9	441,3	-63,4
Netto kontantstrøm for perioden	-4,5	-1,4	-4,5	-1,4
Netto endring i kontanter:				
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse	71,7	74,8	71,7	74,8
Beholdning av kontanter ved periodens slutt	67,2	73,3	67,2	73,3
Netto endring i kontanter	-4,5	-1,4	-4,5	-1,4

Noter til regnskapet

(MNOK)

Note 1 Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet for konsernet omfatter perioden 01.01.17-31.03.17. 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 datterselskapene Fana Sparebank Eiendom AS rapportert som eget driftssegment. Ufordelt er inntekter og kostnader, samt strategiske investeringer som ikke direkte kan henføres til segmentene.

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

1 kvartal 2017

Resultat	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto renteinntekter	48,9	32,9	0,8	-0,1	-0,2	0,0	82,3
Driftsinntekter	8,9	2,2	13,5	11,9	12,3	-3,0	45,7
Driftskostnader	30,0	10,8	3,4	10,9	0,0	-0,7	54,4
Tap	1,1	3,2	0,0	0,0	0,0	0,0	4,4
Resultat før skatt	26,7	21,0	10,9	0,9	12,1	-2,3	69,2

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	14.119,5	5.202,5	0,0	0,0	0,0	-4,0	19.318,0
Andre eiendeler	0,0	0,0	2.552,7	20,0	661,0	-6,5	3.227,1
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.526,0	2.529,2	510,5	0,0	0,0	-0,7	10.564,9
Annen gjeld og egenkapital	6.593,5	2.673,3	2.042,2	20,0	661,0	-9,8	11.980,2

1 kvartal 2016

Resultat	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto renteinntekter	50,7	27,6	-0,1	0,0	-0,1	0,0	78,1
Driftsinntekter	8,7	2,8	-14,8	9,8	4,9	0,5	11,9
Driftskostnader	32,5	9,9	2,0	9,6	0,0	-0,6	53,5
Tap	2,6	-4,7	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,0
Resultat før skatt	24,2	25,2	-16,9	0,1	4,8	1,2	38,6

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	12.973,4	4.398,1	0,0	0,0	0,0	-2,4	17.369,1
Andre eiendeler	0,0	0,0	2.589,5	18,2	703,4	-14,6	3.296,5
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.323,4	2.287,3	614,6	0,0	0,0	-10,6	10.214,7
Annen gjeld og egenkapital	5.650,0	2.110,7	1.975,0	18,2	703,4	-6,3	10.451,0

Note 3 Nedskrivninger på utlån og garantier (MNOK)

Tap på utlån og garantier	MORBANK			KONSERN		
	pr 31.03. 2017	pr 31.03. 2016	Året 2016	pr 31.03. 2017	pr 31.03. 2016	Året 2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	1,4	-0,7	-0,3	1,4	-0,7	-0,3
Periodens endring i gruppe nedskrivninger	2,1	-2,2	4,2	2,1	-2,4	4,4
Sum endring i nedskrivninger	3,5	-3,0	3,9	3,6	-3,1	4,1
Amortiseringseffekter	0,0	0,7	0,8	0,0	0,7	0,8
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0,0	0,3	8,3	0,0	0,3	8,3
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,9	0,2	0,7	0,9	0,2	0,7
Sum brutto tap	4,5	-1,7	13,6	4,5	-1,9	13,9
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,2	-0,2	-3,9	-0,2	-0,2	-3,9
Sum tap på utlån og garantier *	4,3	-1,9	9,8	4,4	-2,0	10,0
* Herav tap på garantier	0,7	-0,1	0,2	0,7	-0,1	0,2

Utvikling nedskrivninger

	MORBANK			KONSERN		
	pr 31.03. 2017	pr 31.03. 2016	Året 2016	pr 31.03. 2017	pr 31.03. 2016	Året 2016
Individuelle nedskrivninger 01.01	29,9	30,3	30,3	29,9	30,3	30,3
Periodens nye nedskrivninger	2,1	3,3	7,2	2,1	3,3	7,2
Reduksjon i nedskrivninger	-0,1	-3,4	-4,5	-0,1	-3,4	-4,5
Tilbakeføring ved konstatering		-0,3	-2,7	0,0	-0,3	-2,7
Amortiseringseffekter	0,2	-0,4	-0,3	0,2	-0,4	-0,3
Individuelle nedskrivninger 1)	32,1	29,5	29,9	32,1	29,5	29,9
Gruppenedskrivninger 01.01	30,7	26,5	26,5	34,7	30,2	30,2
Nye nedskrivninger på grupper av utlån	2,1	-2,2	4,2	2,1	-2,4	4,4
Gruppenedskrivninger 2)	32,8	24,3	30,7	36,8	27,8	34,7
1) Herav avsetning garantier	0,7	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0
2) Herav avsetning garantier	0,6	0,4	0,5	0,6	0,4	0,5
<i>Individuelle nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	0,25 %	0,25 %	0,25 %	0,17 %	0,17 %	0,16 %
<i>Gruppenedskrivninger i % av brutto utlån</i>	0,26 %	0,21 %	0,25 %	0,19 %	0,16 %	0,19 %

Note 4 Misligholdte/tapsutsatte lån og garantier (MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	pr 31.03. 2017	pr 31.03. 2016	Året 2016	pr 31.03. 2017	pr 31.03. 2016	Året 2016
Brutto misligholdte engasjement 31-90 dager	48,8	23,6	32,5	53,3	18,8	37,6
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	48,5	58,9	41,4	50,6	131,1	43,0
Sum brutte misligholdte engasjement	97,3	82,4	73,9	103,9	149,9	80,6
- nedskrivninger på individuelle utlån	24,3	16,1	20,5	24,3	17,0	20,5
Netto misligholdte engasjement	73,1	66,4	53,4	79,6	132,9	60,1
<i>Brutto mislighold i % av brutto utlån</i>	0,8 %	0,7 %	0,6 %	0,5 %	0,9 %	0,4 %
<i>Avsetningsgrad</i>	24,9 %	19,5 %	27,8 %	23,3 %	11,4 %	25,5 %
Brutto tapsutsatte engasjement	58,5	78,2	66,6	58,5	80,8	66,6
- nedskrivninger på individuelle utlån	7,8	13,5	9,4	7,8	13,2	9,4
Netto tapsutsatte engasjement	50,7	64,7	57,2	50,7	67,6	57,2
<i>Brutto tapsuts. engas. i % av brutto utlån</i>	0,5 %	0,7 %	0,6 %	0,3 %	0,5 %	0,4 %
<i>Avsetningsgrad</i>	13,4 %	17,2 %	14,1 %	13,4 %	16,4 %	14,1 %

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring.

(MNOK)

Næringssektor	MORBANK			KONSERN		
	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016
Primærnæringer, jordbruk, skogbruk m.m.	7	11	7	13	13	12
Industri & Bergverk	83	87	80	95	97	94
Kraft, vannforsyning, bygg og anlegg	226	123	219	262	147	255
Varehandel, hotell og restaurantvirks.	87	85	103	99	99	113
Transport	25	82	29	46	106	49
Omsetning og drift av fast eiendom	3.879	3.363	3.769	3.947	3.369	3.771
Utvikling byggeprosjekter	410	262	332	410	263	332
Tjenesteytende næringer ellers	554	498	509	624	559	576
Lønnstagere m.m.	7.280	7.059	6.971	13.851	12.721	13.430
Sum utlån kunder nom. verdier	12.551	11.570	12.019	19.347	17.373	18.633
Utlån kredittinstusjoner	823	618	866	266	205	282

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

Note 6 Finansielle derivater eiendeler

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016
Merverdi derivater knyttet til funding	4,9	11,5	13,9	4,9	11,5	13,9
Andre finansielle derivater(Eksportfinans)	0,0	0,1	0,6	0,0	0,1	0,6
Sum finansielle derivater	4,9	11,6	14,5	4,9	11,6	14,5

Note 7 Finansielle derivater gjeld

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	14,9	32,4	15,6	14,9	32,4	15,6
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapirer	13,8	10,3	10,0	13,8	10,3	10,0
Andre finansielle derivater(Eksportfinans)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum finansielle derivater	28,8	42,7	25,6	28,8	42,7	25,6

Note 8 Netto gevinst / tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	7,2	2,9	14,8	7,2	3,1	15,2
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,9	-1,4	2,6	0,9	-1,4	2,6
Netto gev./tap aksjer tilgj. for salg	10,0	3,7	10,5	10,0	4,9	3,9
Netto gev./tap obligasjonsfond	4,6	-8,2	1,1	4,6	-8,2	1,1
Netto gevinst/tap valuta	0,3	0,2	1,3	0,3	0,2	1,3
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	0,3	-4,8	10,7	0,3	-4,8	10,7
Netto verdiendring utlån	-0,3	0,0	-14,4	-0,3	0,0	-14,4
Netto verdiendring funding	0,7	-2,5	2,4	0,2	-2,6	0,6
Netto verdiendring innskudd	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,1
Netto gevinst / tap finansielle instrumenter	23,8	-10,0	29,2	23,4	-8,8	21,2

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016	Pr 31.03. 2017	Pr 31.03. 2016	Året 2016
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.981,8	2.803,9	2.882,8	8.849,2	7.864,1	8.779,8
Egenbeholdning sert. og obl.	0,0	-182,0	-73,0	0,0	-182,0	-318,0
Sum sertifikater og obligasjoner til amort. kost	2.981,8	2.621,9	2.809,8	8.849,2	7.682,1	8.461,8
Obligasjoner til virkelig verdi	301,3	301,4	309,5	301,3	301,4	309,5
Egenbeholdning obligasjoner til virkelig verdi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Verdiregulering	6,1	12,9	6,9	6,1	12,9	6,9
Sum obligasjoner vurdert til virkelig verdi	307,5	314,3	316,4	307,5	314,3	316,4
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.289,2	2.936,1	3.126,3	9.156,6	7.996,4	8.778,2

Morbank

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31.03.2017	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egenbeholdning	Øvrige endringer	31.12.2016
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.981,8	400,0	-301,0	73,0	0,0	2.809,8
Obligasjoner til virkelig verdi	301,3	0,0	0,0	0,0	-8,2	309,5
Verdiregulering	6,1	0,0	0,0	0,0	-0,8	6,9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.289,2	400,0	-301,0	73,0	-9,01	3.126,3

Konsern

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	31.03.2017	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egenbeholdning	Øvrige endringer	31.12.2016
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	8.849,2	800,0	-731,0	318,0	0,4	8.461,8
Obligasjoner til virkelig verdi	301,3	0,0	0,0	0,0	-8,2	309,5
Verdiregulering	6,1	0,0	0,0	0,0	-0,8	6,9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9.156,6	800,0	-731,0	318,0	-8,6	8.778,2

Endring ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	31.03.2017	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egenbeholdning	Øvrige endringer	31.12.2016
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	299,6	100,0	0,0	0,0	-0,1	199,7
Fondsobligasjoner til amortisert kost	199,9	0,0	0,0	0,0	0,0	199,9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	499,5	100,0	0,0	0,0	-0,1	399,6

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 4,5 MNOK i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet hittil i år.

Fana Sparebank Boligkreditt AS har 6,8 MRD i brutto utlån, hvorav 5,9 MRD er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Pr. 1. 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. 1. kvartal er rammekreditten opptrukket med 557 MNOK.

I tillegg har andre konsernselskap en trekkfasilitet på 8,0 MNOK. Pr 31.03.2017 var det benyttet 4,0 MNOK. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Fana Sparebank Boligkreditt AS har i tillegg til nevnte trekkfasilitet på 800 MNOK, 3 stk. RCF avtaler (revolving credit facility) mot Fana Sparebank:

- Avtale knyttet til overkollateralisering. Rammen kan benyttes til kjøp av ny sikkerhetsmasse i form av utlån eller andre instrument som kvalifiserer som likviditetsreserve. Rammen pr. 31.03.2017 utgjør 881 MNOK og er avhengig av til hver tid utstedt OMF portefølje i selskapet.
- Avtale knyttet til finansiering av opptrekk av til enhver tid ubrukte flexilånsrammer. Rammen pr. 31.03.2017 er 647 MNOK.
- Avtale som skal sikre OMF eiere oppgjør for renter og avdrag de neste 12 måneder, dersom boligkreditselskapet ikke er i stand til å gjøre opp for seg. Rammen for avtalen pr. 31.03.2017 er 92 MNOK.

Datterselskap er konsolidert i bankens konsernregnskap.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen
(MNOK)

Pr 31.03.2017

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet		Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter tilgjengelig for salg	Totalt
	Trading	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi			
Morbank					
Kontanter og fordring på sentralbanken			67,2		67,2
Utlån til kredittinstitusjoner			823,2		823,2
Utlån til kunder		933,0	11.592,7		12.525,7
Finansielle derivater	4,9				4,9
Rentebærende verdipapir		2.306,7			2.306,7
Aksjer og egenkapitalbevis	18,0	7,2		320,5	345,7
Sum finansielle eiendeler	22,9	3.246,9	12.483,1	320,5	16.073,4
Gjeld til kredittinstitusjoner			249,2		249,2
Innskudd fra kunder		325,9	10.239,8		10.565,7
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		307,5	2.981,8		3.289,2
Finansielle derivater	28,8				28,8
Ansvarlig lånekapital			499,5		499,5
Sum finansiell gjeld	28,8	633,3	13.970,2	0,0	14.632,3

	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet		Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter tilgjengelig for salg	Totalt
	Trading	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi			
Konsern					
Kontanter og fordring på sentralbanken			67,2		67,2
Utlån til kredittinstitusjoner			266,2		266,2
Utlån til kunder		933,0	18.385,0		19.318,0
Finansielle derivater	4,9				4,9
Rentebærende verdipapir		2.407,1			2.407,1
Aksjer og egenkapitalbevis	18,0	7,2		320,5	345,7
Sum finansielle eiendeler	22,9	3.347,2	18.718,4	320,5	22.409,0
Gjeld til kredittinstitusjoner			226,1		226,1
Innskudd fra kunder		325,9	10.239,0		10.564,9
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		307,5	8.849,2		9.156,6
Finansielle derivater	28,8				28,8
Ansvarlig lånekapital			499,5		499,5
Sum finansiell gjeld	28,8	633,3	19.813,8	0,0	20.475,9

Note 12 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

(MNOK)

	31.03.2017		31.03.2016	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Morbank				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	67,2	67,2	73,3	73,3
Utlån til kredittinstitusjoner	823,2	823,2	617,5	617,5
Utlån til kunder	11.592,7	11.592,7	10.613,4	10.613,4
Sum finansielle eiendeler	12.483,1	12.483,1	11.304,2	11.304,2
Gjeld til kredittinstitusjoner	249,2	249,2	216,3	216,3
Innskudd fra kunder	10.239,8	10.239,8	9.731,3	9.731,3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.981,8	2.998,2	2.621,9	2.617,1
Ansvarlig lånekapital og fondsobl.	499,5	502,3	399,4	387,0
Sum finansiell gjeld	13.970,2	122,0	12.968,8	12.951,6

	31.03.2017		31.03.2016	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Konsern				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	67,2	67,2	73,3	73,3
Utlån til kredittinstitusjoner	266,2	266,2	205,0	205,0
Utlån til kunder	18.385,0	18.385,0	16.414,0	16.414,0
Sum finansielle eiendeler	18.718,4	18.718,4	16.692,3	16.692,3
Gjeld til kredittinstitusjoner	226,1	226,1	183,0	183,0
Innskudd fra kunder	10.239,0	10.239,0	9.720,7	9.720,7
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	8.849,2	-8.888,5	7.682,1	7.632,6
Ansvarlig lånekapital	499,5	502,3	399,4	387,0
Sum finansiell gjeld	19.813,8	2.078,9	17.985,2	17.923,2

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

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Morbank				
Finansielle eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	0,0	67,2	0,0	67,2
Utlån til kredittinstitusjoner	0,0	823,2	0,0	823,2
Utlån til kunder	0,0	0,0	11.592,7	11.592,7
Sum	0,0	890,4	11.592,7	12.483,1
Finansielle forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	0,0	249,2	0,0	249,2
Innskudd	0,0	10.239,8	0,0	10.239,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	0,0	2.998,2	0,0	2.998,2
Ansvarlig lånekapital	0,0	502,3	0,0	502,3
Sum	0,0	13.989,5	0,0	13.989,5
Konsern				
Finansielle eiendeler				
Kontanter	0,0	67,2	0,0	67,2
Utlån til kredittinstitusjoner	0,0	266,2	0,0	266,2
Utlån til kunder	0,0	0,0	18.385,0	18.385,0
Sum	0,0	333,4	18.385,0	18.718,4
Finansielle forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	0,0	226,1	0,0	226,1
Innskudd	0,0	10.239,0	0,0	10.239,0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	0,0	-8.888,5	0,0	-8.888,5
Ansvarlig lånekapital	0,0	502,3	0,0	502,3
Sum	0,0	2.078,9	0,0	2.078,9

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

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

Pr 31.03.17

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	933,0	933,0
Rentebærende verdipapirere	351,2	1.955,6	0,0	2.306,7
Finansielle derivater	0,0	4,9	0,0	4,9
Aksjer	25,2	0,0	320,5	345,7
Sum	376,4	1.960,4	1.253,5	3.590,3

Finansielle forpliktelser

Innskudd	0,0	325,9	0,0	325,9
Verdipapirgjeld	0,0	307,5	0,0	307,5
Finansielle derivater	0,0	28,8	0,0	28,8
Sum	0,0	662,1	0,0	662,1

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	933,0	933,0
Rentebærende verdipapirere	386,2	2.020,9	0,0	2.407,1
Finansielle derivater	0,0	4,9	0,0	4,9
Aksjer	25,2	0,0	320,5	345,7
Sum	411,3	2.025,8	1.253,5	3.690,6

Finansielle forpliktelser

Innskudd	0,0	325,9	0,0	325,9
Verdipapirgjeld	0,0	307,5	0,0	307,5
Finansielle derivater	0,0	28,8	0,0	28,8
Sum	0,0	662,1	0,0	662,1

Finansielle instrumenter verdsatt til virkelig verdi for nivå 3.

	Utlån til kunder	Aksjer
Morbank og konsern		
Balanseført verdi per 31.12.15	987,2	317,3
Tilgang	185,1	22,5
Avgang / Forfalt	-238,0	-11,4
Netto gevinst/tap	2,1	0,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-15,4	28,4
Balanseført verdi per 31.12.16	920,9	356,8
Tilgang	25,3	0,4
Avgang / Forfalt	-13,4	-64,7
Netto gevinst/tap	0,0	10,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	0,3	18,1
Balanseført verdi per 31.03.17	933,0	320,5

* se note 12 for definisjon av nivåene

Note 14 Kapitaldekning

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.17	31.03.16	31.12.16	31.03.17	31.03.16	31.12.16
Sparebankenes fond	1.492,2	1.359,9	1.522,2	1.492,2	1.359,9	1.526,2
Gavefond	35,7	9,7	9,6	35,7	9,7	9,6
Fond for urealiserte gevinster	146,0	109,7	127,9	146,0	109,7	127,9
Annen egenkapital				228,7	198,8	224,6
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	1.673,8	1.479,3	1.659,6	1.902,5	1.678,1	1.888,3
Fradrag i ren kjernekapital						
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-4,7	-4,6	-4,6	-4,7	-4,7	-4,7
Immatrielle eiendeler/utsatt skattefordel	-6,8	-11,0	-7,7	-7,1	-11,8	-8,1
Utsatt skattefordel						
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	-11,1	-7,9	0,0	-5,9	-3,1
Finansfradrag - vesentlige eierandeler	-129,9	-105,7	-133,4	-107,1	-85,4	-110,1
Sum fradrag i ren kjernekapital	-141,4	-132,3	-153,6	-118,9	-107,7	-126,1
Sum ren kjernekapital	1.532,4	1.347,0	1.506,1	1.783,6	1.570,4	1.762,3
Kjernekapital						
fondsobligasjoner	199,6	199,4	199,6	199,6	199,4	199,6
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	-17,4	-17,8	0,0	-9,3	-7,1
Sum	199,6	182,1	181,8	199,6	190,1	192,4
Sum kjernekapital	1.732,0	1.529,0	1.687,8	1.983,2	1.760,5	1.954,7
Tilleggs kapital						
Ansvarlig lånekapital	299,4	199,6	199,7	299,4	199,6	199,7
- Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	-14,2	-12,5	0,0	-7,6	-5,0
Sum tilleggs kapital	299,4	185,4	187,2	299,4	192,0	194,7
Sum ansvarlig kapital	2.031,4	1.714,5	1.875,0	2.282,6	1.952,5	2.149,4
Risikovektet volum	10.043,9	8.674,7	9.623,7	12.365,7	10.817,1	11.944,0
Samlet minimumskrav til ansvarlig kapital	1.506,6	1.257,8	1.443,6	1.854,9	1.568,5	1.791,6
Kapitaldekning	20,23 %	19,76 %	19,48 %	18,46 %	18,05 %	18,00 %
Kjernekapitaldekning	17,24 %	17,63 %	17,54 %	16,04 %	16,28 %	16,37 %
Ren kjernekapital	15,26 %	15,53 %	15,65 %	14,42 %	14,52 %	14,75 %

Spesifikasjon av samlet kapitalkrav

	31.03.17	31.03.16	31.12.16	31.03.17	31.03.16	31.12.16
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	2,9	2,3	4,9	2,9	2,3	4,9
Institusjoner	23,2	14,9	25,5	5,7	7,1	7,0
Foretak	53,9	36,5	57,1	53,5	36,3	56,8
Massemarkedssegment	2,7	2,2	2,3	2,7	2,2	2,3
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	568,4	490,3	531,6	767,7	662,6	728,5
Forfalte engasjementer	8,4	10,5	8,0	8,5	10,7	8,1
Obligasjoner med fortrinnsrett	8,9	10,2	9,2	9,5	10,7	9,7
Andeler i verdipapirfond	11,8	13,5	13,3	11,8	13,5	13,3
Egenkapitalposisjoner	67,6	60,9	67,3	51,3	45,7	53,0
Øvrige engasjement	12,2	11,5	9,5	13,7	13,1	10,8
Samlet kapitalkrav for kreditt-motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	759,9	652,8	728,7	927,2	804,2	894,4
Samlet kapitalkrav for operasjonell risiko (Basismetode)	43,3	40,4	40,4	61,7	60,3	60,4
CVA tillegg	0,3	0,8	0,8	0,3	0,8	0,8
Sum minimumskrav til ansvarlig kapital *)	803,5	694,0	769,9	989,3	865,4	955,5
Bufferkrav:						
Bevaringsbuffer (2,5 %)	251,1	216,9	240,6	309,1	270,4	298,6
Motsyklisk buffer (1,5 % fra 30.06.16)	150,7	86,7	144,4	185,5	108,2	179,2
Systemrisikobuffer (3 % fra 1.7.2014)	301,3	260,2	288,7	371,0	324,5	358,3
Samlet bufferkrav i ren kjernekapital	703,1	563,9	673,7	865,6	703,1	836,1
Minimumskrav til ansvarlig kapital	1.506,6	1.257,8	1.443,6	1.854,9	1.568,5	1.791,6

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