



FANA SPAREBANK

Kvartalsrapport 2017

3. KVARTAL



FanaSparebank

Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	pr 3 kv. 2017	pr 30.09. 2016	Året 2016
Resultatsammendrag i millioner			
Netto renteinntekter	251,9	238,3	320,2
Andre driftsinntekter	112,9	108,1	133,1
Sum inntekter	364,8	346,4	453,3
Sum driftskostnader	159,8	162,0	191,0
Resultat før tap	204,9	184,4	262,2
Tap på utlån og garantier	7,4	4,3	10,0
Resultat før skatt	197,6	180,1	252,2
Skattekostnader	42,3	40,4	56,4
Resultat etter skattekostnad	155,3	139,7	195,8
Totalresultat for perioden	174,5	122,0	210,4
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekter	1,48	1,51	1,51
Andre driftsinntekter	0,66	0,68	0,63
Sum inntekter	2,14	2,19	2,13
Sum driftskostnader	0,94	1,03	0,90
Resultat før tap	1,20	1,17	1,23
Tap på utlån og garantier	0,04	0,03	0,05
Resultat før skatt	1,16	1,14	1,19
Skattekostnader	0,25	0,26	0,27
Resultat etter skattekostnad	0,91	0,89	0,92
Totalresultat for perioden	1,02	0,77	0,99
Balansetall			
Brutto utlån	20.181	18.202	18.672
Innskudd fra kunder	10.797	10.579	10.557
Forvaltningskapital	23.548	21.510	21.990
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	22.801	21.081	21.249
Nøkkeltall hittil i år			
Utlånsvekst siste 12 mnd	10,9 %	6,4 %	7,4 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	2,1 %	5,2 %	2,3 %
Innskuddsdekning	53,5 %	58,1 %	56,5 %
Kostnadsprosent	1 43,8 %	46,8 %	42,2 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst /tap finansielle instrumenter)	48,2 %	49,3 %	44,2 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt	11,8 %	9,4 %	11,8 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	2 10,5 %	10,7 %	11,0 %
Kapitaldekning i %	18,3 %	16,8 %	18,0 %
Kjernekapitaldekning i %	15,9 %	15,2 %	16,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,3 %	13,5 %	14,8 %
LCR	209 %	156,0 %	147,0 %
Leverage ratio	8,1 %	7,4 %	8,5 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	3. kv. 17	2. kv. 17	1. kv. 17	4. kv. 16	3. kv. 16	2. kv. 16	1. kv. 16	4. kv. 15	3. kv. 15	2. kv. 15
Renteinntekter	148,3	146,6	146,0	144,7	140,9	141,7	141,1	147,2	151,8	157,3
Rentekostnader	62,2	63,1	63,7	62,9	60,7	61,8	63,0	69,4	74,9	83,1
Netto renteinntekter	86,1	83,5	82,3	81,9	80,3	80,0	78,1	77,8	76,9	74,2
Utbytte aksjer og egenkapitalbevis	0,0	14,4	0,1	0,0	0,5	20,8	0,0	0,1	0,0	0,9
Provisjonsinntekter og gebyrer	20,8	25,5	23,8	23,1	24,3	26,7	22,0	25,8	24,2	29,8
Provisjonskostnader	-1,5	-1,6	-1,6	-1,7	-1,5	-1,5	-1,6	-1,7	-1,8	-1,3
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	3,9	5,7	23,4	3,0	18,9	7,9	-8,8	-13,7	-29,1	1,7
Andre inntekter	0,0	0,1	0,0	0,4	0,1	0,1	0,3	-0,8	-0,2	3,1
Andre driftsinntekter	23,1	44,1	45,7	24,8	42,2	53,9	11,9	9,6	-6,8	34,0
Sum inntekter	109,3	127,6	128,0	106,6	122,5	133,9	90,0	87,3	70,2	108,2
Personalkostnader	27,6	30,8	32,0	2,3	27,9	28,8	30,4	36,5	29,5	29,2
Administrasjonskostnader	12,3	15,2	12,6	15,9	13,7	14,9	12,2	14,2	13,3	13,9
Ordinære avskrivninger	2,7	2,6	2,6	2,7	3,4	3,4	3,4	3,5	3,4	3,1
Andre kostnader	7,7	6,6	7,3	8,2	8,2	8,3	7,4	9,6	8,0	8,5
Sum driftskostnader	50,2	55,2	54,4	29,1	53,1	55,4	53,5	63,9	54,1	54,7
Resultat før tap	59,0	72,4	73,5	77,6	69,3	78,5	36,5	23,5	16,0	53,5
Tap på utlån og garantier	3,5	-0,5	4,4	5,7	5,6	0,8	-2,0	11,4	1,6	0,2
Resultat før skatt	55,5	72,8	69,2	71,9	63,7	77,8	38,6	12,0	14,4	53,4
Skattekostnad	13,2	14,6	14,5	16,0	18,9	13,4	8,1	5,4	2,7	15,2
Resultat etter skattekostnad	42,4	58,2	54,7	55,9	44,8	64,4	30,5	6,6	11,7	38,2
Totalresultat	43,5	58,2	72,7	88,3	44,8	46,7	30,5	35,3	29,0	38,2

Nøkkel tall - Kvartalsvis Isolert	3. kv. 17	2. kv. 17	1. kv. 17	4. kv. 16	3. kv. 16	2. kv. 16	1. kv. 16	4. kv. 15	3. kv. 15	2. kv. 15
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	8,3 %	11,8 %	15,3 %	19,1 %	10,0 %	10,8 %	7,2 %	8,4 %	7,1 %	9,6 %
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	8,3 %	11,8 %	11,5 %	12,1 %	10,0 %	14,9 %	7,2 %	1,6 %	2,8 %	9,6 %
Rentenetto i % av GFK	1,47	1,46	1,50	1,50	1,49	1,53	1,52	1,51	1,52	1,50
Kostn. i % av inntekter	46,0	43,3	42,5	27,3	43,4	41,3	59,4	73,1	77,1	50,5
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	47,7	45,3	52,0	28,1	51,3	43,9	54,1	63,2	54,6	51,3
Brutto utlån til kunder	20.181	19.856	19.386	18.672	18.202	17.777	17.426	17.381	17.107	16,6
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	10,9 %	11,7 %	11,2 %	7,4 %	6,4 %	7,2 %	6,5 %	6,9 %	4,9 %	3,4 %
Innskudd fra kunder	10.797	11.025	10.565	10.557	10.579	10.810	10.215	10.316	10.060	10.082
Innskuddsdekning	53,5	55,5	54,5	56,5	58,1	60,8	58,6	59,4	58,8	60,8
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	2,1 %	2,0 %	3,4 %	2,3 %	5,2 %	7,2 %	5,8 %	6,5 %	5,9 %	5,5 %
Forvaltningskapital	23.548	23.302	22.545	21.990	21.510	21.460	20.666	20.770	20.343	20.029
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	23.296	22.881	22.286	21.734	21.495	21.076	20.664	20.487	20.105	19.889
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	9,5 %	8,6 %	9,1 %	5,9 %	5,7 %	7,1 %	4,4 %	3,8 %	1,3 %	-1,5 %
Kapitaldekning	18,3 %	18,1 %	18,5 %	18,0 %	16,8 %	17,2 %	18,1 %	18,0 %	16,9 %	17,1 %
Kjernekapital	15,9 %	15,7 %	16,0 %	16,4 %	15,2 %	15,4 %	16,3 %	16,2 %	15,1 %	15,3 %
Ren kjernekapital	14,3 %	14,2 %	14,4 %	14,8 %	13,5 %	13,7 %	14,5 %	14,5 %	13,4 %	13,6 %

Kvartalsregnskap for og per 3. kvartal 2017

Brutto utlån til kunder passerer 20 milliarder kroner i 3. kvartal 2017. Det er en milepæl for Fana Sparebank. Utlånsveksten er spesielt sterk innen personmarkedet og lån til boligformål. Disse utlånene er økt med 450 millioner kroner siste kvartal. Av dette utgjør 155 millioner kroner i boliglån generert gjennom bankens Nettlånsløsning. Med en utlånsvekst på 10,2 prosent i år og 12,6 prosent siste 12 måneder i dette segmentet, representerer det en ytterligere styrking av bankens markedsandel.

Fana Sparebank leverer et solid og godt kvartalsresultat. Samlet utlånsvekst på 8,1 prosent i inneværende år, og hele 10,9 prosent siste 12 måneder. Netto renteinntekter utgjør 86,1 millioner kroner, en økning 7,2 prosent målt mot samme periode i fjor.

Resultat før tap utgjorde 59 millioner kroner i 3. kvartal og 205 hittil i år. Resultatet er preget av solid kjernevirksomhet, herunder god vekst i utlånsvirksomheten. Resultat etter skatt ble 42,4 millioner kroner for kvartalet, og totalresultatet 43,5 millioner kroner.

Egenkapitalavkastningen utgjorde 10,5 prosent per 3. kvartal. Tilsvarende tall basert på totalresultatet er 11,8 prosent.

Fana Sparebank har 15,6 prosent i ren kjernekapital inkludert perioderesultatet ved utgangen av kvartalet. Rapportert, ren kjernekapital utgjør 14,3 prosent. Konsernet er godt kapitalisert, og oppfyller alle regulatoriske kapitalkrav.

Resultatutvikling

Fana Sparebanks rentenetto utgjorde 86,1 MNOK i 3. kvartal (80,3). Det representerer en økning på 5,8 MNOK eller 7,2 prosent fra tilsvarende periode i 2016. Rentenettoen utgjør 1,47 i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

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

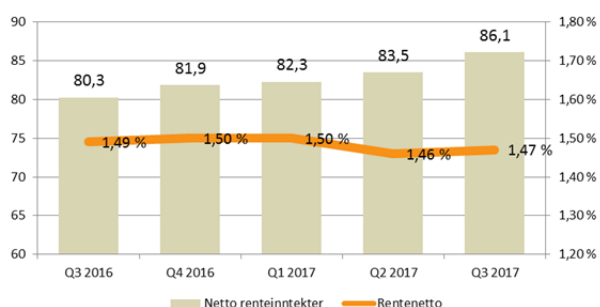


Fig. 1. Netto renteinntekter i absolutte tall og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Banken oppnådde et resultat før skatt på 55,5 MNOK i 3. kvartal 2017 (63,7). Resultat etter skattekostnader utgjorde 42,4 MNOK (44,8). Totalresultatet etter skatt var 43,5 MNOK (44,8).

Egenkapitalavkastningen pr 3. kvartal utgjorde 10,5% basert på resultat etter skatt og 11,8% for totalresultatet.

Hittil i år er resultatet før skatt 197,6 MNOK (180,1). Resultat etter skattekostnader utgjorde 155,3 MNOK (139,7) og totalresultatet 174,5 MNOK (122,0).

Det er i 3. kvartal ingen vesentlige engangsposter. Per 3. kvartal er det inntektsført 10 MNOK i engangsposter fra salg av aksjer i Brage Finans AS og Eiendomskreditt AS. Justert for engangspostene utgjorde bankens egenkapitalavkastning 9,9% per 3. kvartal 2017.

Nettorente og andre inntekter

Banken opprettholder en tilfredsstillende rentenetto. Rentenetto i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,47% for kvartalet. Nivået er dermed marginalt styrket fra foregående kvartal (1,46%), og noe svakere målt mot tilsvarende periode i fjor (1,49%).

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 19,3 MNOK i 3. kvartal mot 22,8 i tilsvarende kvartal i fjor.

Finansielle instrumenter

Netto bidrag fra finansielle instrumenter var 3,9 MNOK (18,9) for kvartalet.

Finansielle instrumenter	2017		2016		2016
	Q3	YTD	Q3	YTD	
MNOK					
Gevinst/(tap) på sert. og oblig.	0,9	11,2	9,5	17,2	15,2
Gev./((tap) på obligasjonsfond	0,8	6,2	6,0	-0,7	1,1
Gevinst/(tap) på aksjer	1,4	13,2	0,4	3,4	6,5
Gevinst/(tap) andre fin. Instr.	0,7	2,3	3,1	-1,9	-1,6
Netto gevinst/(tap) fin. Instr.	3,9	32,9	18,9	18,0	21,2

Resultatet representerer en fortsatt positiv utvikling for rentebærende verdipapirer i porteføljen. Redusert kredittsikap påslag har bidratt til positiv markedsverdijustering på bankens beholdninger av rentebærende verdipapirer og andre finansielle instrumenter. Det er ellers mindre verdiendringer i bankens eksponering innen finansielle instrumenter.

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 3. kvartal utgjorde 50,2 MNOK (53,1). Personalkostnadene utgjør 27,6 MNOK, og er holdt på tilnærmet samme nominelle nivå som tilsvarende kvartal i fjor, 27,9 MNOK. Effekten av finansskatten som ble innført i 2017

utgjør 1 MNOK i kvartalet. Øvrige driftskostnader er redusert med 2,6 MNOK. Kostnadsprosenten utgjorde 46,0% (43,4%) i 3. kvartal. Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 47,7% for kvartalet (51,3%).

Kostnadsprosent	2016		2017	
	Q3	YTD	Q3	YTD
Kostnadsprosent	43,4 %	46,8 %	46,0 %	43,8 %
- justert for engangsposter	43,6 %	49,1 %	46,0 %	45,1 %
Kostnadsprosent ekskl. fin.instr.	51,3 %	49,3 %	47,7 %	48,2 %
- justert for engangsposter	51,6 %	51,9 %	47,7 %	48,2 %

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

Tap og nedskrivninger

Konsernets har tap på utlån og garantier på totalt 3,5 MNOK i 3. kvartal (5,6 MNOK). Det inkluderer økte gruppenedskrivninger med 5,1 MNOK. Endring i nye individuelle nedskrivninger for 3. kvartal 2017 utgjør -1,8 MNOK (1,5 MNOK). Tapsnivåene er lave, og uttrykker god kvalitet i utlånporteføljen.

Resultat

Resultat etter skatt for 3. kvartal var 42,4 MNOK (44,8). Dette gav en annualisert egenkapitalavkastning på 8,3% for kvartalet, mot 10,0% i tilsvarende periode i 2016. I 3. kvartal i fjor var gevinster fra finansielle instrumenter 15 MNOK høyere. Konsernets totalresultat for kvartalet var 43,5 MNOK (44,8). Den annualisert egenkapitalavkastning er lik som for resultat etter skatt.

Differansen mellom totalresultatet og resultat etter skatt skriver seg hovedsakelig fra 1. kvartal 2017, og er påvirket av verdiendring i bankens eierskap i Frende og Brage Finans AS, samt omklassifisering ved salg av Eiendoms kreditt AS.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var 23,5 MRDNOK ved utgangen av 3. kvartal. Det representerer en økning på 246 MNOK i 3. kvartal og 1.558 MNOK i 2017. Utlån er den primære driveren for veksten i forvaltningskapital.

Utlån

Brutto utlån til kunder utgjorde 20,2 MRDNOK ved utgangen av 3. kvartal. Det inkluderer 7,1 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 alene er utlånene økt med 325 MNOK, eller 1,6%. Forretningsområde privatmarked (PM) økte sine utlån med 3,0% siste kvartal, mens det var en utlånsreduksjon på 2,5% i utlån til bedriftsmarked (BM). Utlån til BM representerer 25% av konsernets samlede utlånsmasse.

Utlånsutvikling

	Siste 12 mnd	Siste kvartal
Utlån totalt	10,9 %	1,6 %
Privatmarked (PM)	12,6 %	3,1 %
Bedriftsmarked (BM)	6,1 %	-2,5 %

Siste 12 måneder har utlånene økt med 10,9% (6,4%). Innen PM økte utlånene med 12,6%, mens BM har hatt en utlånsøkning på 6,1%. Utlånsveksten både for PM og BM underbygges av høyt aktivitetsnivå og god tilgang på nye kunder.

I 3. kvartal 2017 er det kommet til 188 nye personkunder. Hittil i år har banken fått 1.230 nye kunder. Det ble registrert til sammen 1.490 nye kunder samlet for hele fjoråret. De nye kundene som er kommet til i 2017 tilfører banken betydelig høyere utlånsvolum enn på tilsvarende tid i 2016.

Nettlån

Fana Sparebanks nye nettlånsløsning resulterte i 155 MNOK i nye, utbetalte boliglån i 3. kvartal. Samlet utlånsvolum siden oppstarten i mai utgjør 228 MNOK. Nettlån har fått en meget positiv mottagelse, og har tilført banken kunder utenom kjernemarkedsområdet. Kundene betjenes gjennom våre digitale kanaler.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde 10,8 MRDNOK (10,6) ved utgangen av 3. kvartal. Innskuddene er reduserte med 228 MNOK (-2,1%) siste kvartal. Siste 12 måneder har det imidlertid vært en vekst på 218 MNOK, hvilket utgjør 2,1% (5,2%).

Innskuddsutvikling

	Siste 12 mnd	Siste kvartal
Innskudd totalt	2,1 %	-2,1 %
Privatmarked (PM)	4,4 %	-1,3 %
Bedriftsmarked (BM)	-2,5 %	-2,3 %
Kapitalmarked (KM)	6,1 %	0,5 %

Konsernets innskuddsdekning er 53,5%, mot 55,5% i foregående kvartal. Finansieringen av utlånsveksten ut over publikumsinnskuddene blir 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 1.567 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. Gjennom årets tre første kvartaler har utviklingen vært positiv. Kredittpåslaget for alle de aktuelle pengemarkedslånene er redusert.

Kredittpåslag påvirker bankenes innlånskostnader så vel som markedsverdien på beholdninger av rentebærende verdipapirer. Nedgangen i kredittpåslaget påvirker bankens resultater positivt gjennom lavere fundingkostnader og økt markedsverdi av obligasjonsporteføljen som holdes for å dekke bankens likviditetsbehov.

Porteføljekvalitet

Per 30.09.2017 utgjør konsernets individuelle nedskrivninger på utlån og garantier 24,8 MNOK, en reduksjon på 1,9 MNOK fra forrige kvartal. I prosent av brutto utlån utgjør individuelle nedskrivninger 0,12% (0,16%). Nedskrivning på grupper av utlån og garantier utgjør 41,6 MNOK ved utgangen av perioden, en økning på 5,1 MNOK siste kvartal. I prosent av brutto utlån utgjør nedskrivningene på grupper av utlån og garantier 0,21% (0,18%). Gruppenedskrivninger er et estimat, og økning i gruppenedskrivningene siste kvartal er primært et resultat av økt misligholdssannsynlighet for BM.

Brutto misligholdte engasjement utgjør 90,3 MNOK, eller 0,4% av brutto utlån. Dette er en reduksjon på 9,7 MNOK gjennom kvartalet. Over det siste året er brutto mislighold økt med 17,2 MNOK. Ved utgangen av kvartalet har banken samlet sett nedskrivninger på 16,6 MNOK knyttet til misligholdte engasjement.

Konsernet har tapsutsatte engasjement på 63,5 MNOK per 30.09.2017. Dette representerer en økning på 4,3 MNOK siste kvartal. Totalt er det foretatt individuelle nedskrivninger på 8,2 MNOK på tapsutsatte engasjement. Det er en reduksjon på 0,5 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 30.09.2017. Konsernets tap på utlån vurderes fortsatt til å være på et lavt nivå.

LCR

LCR og Leverage ratio	2016		2017		
	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3
LCR konsern	103 %	157 %	128 %	181 %	209 %
LCR morbank	86 %	122 %	105 %	146 %	154 %
Leverage ratio	7,4 %	8,5 %	8,4 %	8,1 %	8,1 %

Banken måler og rapporterer LCR (Liquidity Coverage Ratio), for morbanken, boligkreditselskapet og konsernet hver for seg. Ved utgangen av 2. kvartal 2017 utgjorde LCR på konsernbasis 181%, 146% for morbanken og 1.156% for boligkreditselskapet. Myndighetskravet er 80% i 2017, og øker til 100% fra 2018. Leverage ratio er beregnet til 8,1 %.

Rating

Fana Sparebanks rating hos Moody's Investors Service ble i september bekreftet 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, når resultatet hittil i år inkluderes, en risikovektet kapitaldekning på 19,6% ved utgangen av kvartalet. Kjernekapitaldekningen er 17,2%, hvorav ren kjernekapital er 15,6%.

De rapporterte tallene for 3. kvartal *uten* å inkludere resultatet hittil i år gir en kapitaldekning på 18,3% og ren kjernekapitaldekning på 14,3%. Bankens eierandel i Brage Finans utløser regulatoriske krav om rapportering for samarbeidende grupper. Kapitaldekningstallene påvirkes kun marginalt av dette. Konsernet oppfyller alle lovpålagte kapitalkrav med tilfredsstillende margin.

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

Ansvarlig kapital

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 fikk 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 enkeltes 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 setter opp møte med oss gjennom digitale kanaler. Kunden velger møteform, det være seg telefon, nettmøte eller fysisk møte ved et av kontorene.

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 eier 12% av Vipps, og Fana Sparebank har en eierandel på 4,4% av selskapet.

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.

Sosiale medier

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 136 ansatte i konsernet ved utgangen av 3. kvartal 2017. Dette utgjorde 132 årsverk. Morbanken hadde 111 ansatte og 107 årsverk, mens de tilsvarende tallene for det heleide datterselskapet Fana Sparebank Eiendom var 25 (25 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 2,2% i 3. kvartal mot 3,5% i foregående kvartal. Tallene gir uttrykk for en positiv utvikling, og at banken lykkes med sin satsning innenfor HMS. Det ble i kvartalet gjennomført en lederevaluering blant medarbeiderne, som bekreftet det gode arbeidsmiljøet.

Datterselskap og eierinteresser

Fana Sparebank Eiendom AS

Eiendomsmarkedet har også vært preget av noe usikkerhet i 3. kvartal, med en liten nedgang i antall solgte boliger og med noe fortsatt fall i boligprisene. I 3. kvartal 2017 har Fana Sparebank Eiendom solgt 118 eiendommer til en markedsverdi på ca. 440 MNOK. Selskapet har hatt noe svakt salg i 3. kvartal og har god oppdragsreserve inn i 4. kvartal. Selskapet og de 26 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. Banken 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 3. kvartal 2017 utgjorde 11,4 MNOK og 22,8 hittil i år. Det representerte en beregnet effekt på egenkapitalavkastningen i Fana Sparebank på 1,5 %-poeng annualisert.

Frende Forsikring

Frende Forsikring omfatter både skade- og livsforsikring, og eies av 15 frittstående selskaper. Fana Sparebanks eier-

andel er 11%. Banken selger skade- og livsforsikringsprodukter fra Frende, og mottar salgsbaserte provisjoner.

Banken mottok og inntektsførte 13,3 MNOK i utbytte fra Frende i 2. kvartal 2017. Foregående år utgjorde utbyttet 8,8 MNOK.

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.

Brage Finans har i 2017 åpnet for to nye satsningsområder, forbrukslån og bilfinansiering hos bilforhandlere. Begge områdene forventes å styrke Brage Finans' posisjon som finansieringsselskap.

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.

Fana Sparebank leverer tjenesten Aksjesparekonto gjennom Norne Securities. Tjenesten ble lansert i september, og vil bli utvidet til å omfatte fond i løpet av 4. kvartal. I løpet av 4. kvartal 2017 vil banken også starte distribusjon av Individuell Pensjonssparing, IPS, med leveranse fra Norne.

Utsiktene fremover

Bankens målrettede satsning innen digitale tjenester er viktig forutsetning for å kunne tilby kundene attraktive og fremtidsrettede løsninger.

Nettlån, den selvbetjente boliglånstjenesten som ble lansert i mai, er et ledd i bankens satsning på gode, kunderettede digitale tjenester. Styret vurderer Fana Sparebanks fokus på digitalisering, og de utfordringene det innebærer, som godt og målrettet, og at banken vil møte kunders behov for digitale tjenester i fremtiden.

Veksten i norsk økonomi utvikler seg i positiv retning, om enn relativt svakt i 2017. Det er gitt uttrykk for noe høyere vekstforventninger i 2018 og 2019, karakterisert ved moderat oppsving. Arbeidsløsheten er synkende. Styret legger derfor til grunn at forutsetningene for at den generelle, gode trenden for bankens utvikling fortsatt er til stede.

Forbrukslån øker med en betydelig høyere veksttakt enn den generelle gjeldsveksten i samfunnet. Finanstilsynet har innført strammere vilkår for banker og finansforetak som yter forbrukslån. Vilkårene tilsvarer nå de som tidligere er gjort gjeldende for boliglån. Tilsynsmyndighetene legger de nye retningslinjene til grunn i sin oppfølging av finansforetak fra og med fjerde kvartal 2017. I likhet med erfaringene fra gjeldende praksis overfor boliglån, forventes det at dette vil få en dempende effekt på veksten i forbrukslån.

Sesongjusterte boligpriser viste i august nedgang for 4. måned på rad. Priskorreksjonen for bolig innenfor bankens hovedmarkedsområde har så langt vært relativt beskjeden. Flere, sammenfallende faktorer medvirker til korreksjonene i boligprisene; antall nye boliger er økt, lavere befolkningsvekst enn forventet og strammere vilkår for boliglån påvirker etterspørselen. En mangeårig, tilnærmet ubrukt økning i boligprisene er også en medvirkende faktor til den observerte priskorreksjonen. Banken er godt posisjonert til å håndtere dette både for den eksisterende utlånsporteføljen og i forbindelse med fortsatt utlånsvekst.

Med en avkjøling av boligprisveksten forventes at både gjeldsvekst og gjeldsgrad vil kunne avta noe. For Fana Sparebanks del øker utlånsveksten, spesielt til personkunde-markedet. Dette skjer innenfor betryggende kredittrammer og ved at banken har et netto tilfang av nye kunder.

Det er ikke gjort observasjoner som skulle tilsi at tapene i bankens utlånsportefølje blir vesentlig høyere fremover. Tapsutviklingen følges imidlertid nøye.

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

Nesttun 23. oktober 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	3. kv.16	3. kv.17	Pr 30.09. 2016	Pr 30.09. 2017	Note	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	3. kv.17	3. kv.16	Året 2016
413,5	101,6	106,0	308,5	318,1		440,9	423,8	148,3	140,9	568,5
162,7	38,7	40,0	123,2	120,6		189,0	185,4	62,2	60,7	248,3
250,8	62,9	66,0	185,4	197,5		251,9	238,3	86,1	80,3	320,2
25,5	0,5	0,0	25,4	16,8		14,5	21,3	0,0	0,5	21,4
64,6	17,0	18,0	48,4	51,3		70,2	73,0	20,8	24,3	96,1
-6,4	-1,5	-1,5	-4,7	-4,7		-4,7	-4,7	-1,5	-1,5	-6,4
29,2	20,0	4,8	25,8	34,7		32,9	18,0	3,9	18,9	21,2
3,1	122,0	0,6	2,4	1,9		0,1	0,4	0,0	0,1	0,8
116,0	36,7	22,0	97,3	100,0		112,9	108,1	23,1	42,2	133,1
366,8	99,7	87,9	282,7	297,4		364,8	346,4	109,3	122,5	453,3
63,5	21,9	23,9	68,0	73,0		90,3	87,1	27,6	27,9	89,5
45,3	11,4	10,3	32,4	32,1		40,0	40,8	12,3	13,7	56,7
11,9	3,2	2,5	9,5	7,2		7,9	10,1	2,7	3,4	12,8
28,0	6,9	6,0	20,7	17,9		21,6	23,9	7,7	8,2	32,1
148,7	43,3	42,7	130,6	130,1		159,8	162,0	50,2	53,1	191,0
218,2	56,4	45,2	152,1	167,3		204,9	184,4	59,0	69,3	262,2
9,8	5,2	2,9	3,0	5,4	3, 4	7,4	4,3	3,5	5,6	10,0
208,4	51,1	42,3	149,1	161,9		197,6	180,1	55,5	63,7	252,2
42,7	15,8	10,0	29,9	33,2		42,3	40,4	13,2	18,9	56,4
165,7	35,4	32,4	119,2	128,7		155,269	139,7	42,4	44,8	195,8

Totalresultat

165,7	35,4	32,4	119,2	128,7		155,3	139,7	42,4	44,8	195,8
-4,6	0,0	0,0	-13,5	0,0		0,0	-13,5	0,0	0,0	-4,6
1,1	0,0	0,0	-3,4	0,0		0,0	-3,4	0,0	0,0	1,0
-3,4	0,0	0,0	-10,1	0,0		0,0	-10,1	0,0	0,0	-3,6
18,2	0,0	1,1	-7,5	19,2		19,2	-7,5	1,1	0,0	18,2
18,2	0,0	1,1	-7,5	19,2		19,2	-7,5	1,1	0,0	18,2
14,8	0,0	1,1	-17,6	19,2		19,2	-17,6	1,1	0,0	14,6
180,5	35,4	33,5	101,5	147,9		174,5	122,0	43,5	44,8	210,4

BALANSE

(MNOK)

Morbank					Konsern		
31.12.16	30.09.16	30.09.17	EIENDELER	Note	30.09.17	30.09.16	31.12.16
71,7	46,9	71,1	Kontanter, innskudd i N.B.		71,1	46,9	71,7
865,8	624,6	992,0	Utlån til kredittinstitusjoner		502,5	196,6	281,6
12.055,9	11.740,5	13.037,2	Brutto utlån til kunder	5	20.180,9	18.202,3	18.672,1
-29,9	-29,2	-24,1	- nedskrivninger på individuelle utlån	3	-24,1	-29,2	-29,9
-30,2	-26,8	-35,2	- nedskrivninger på grupper av utlån	3	-41,1	-31,8	-34,1
11.995,7	11.684,5	12.977,9	Netto utlån til kunder		20.115,7	18.141,3	18.608,0
14,5	12,8	7,6	Finansielle derivater	6	7,6	12,8	14,5
2.399,7	2.518,6	2.266,4	Rentebærende verdipapirer		2.356,7	2.618,8	2.500,0
381,0	344,8	365,4	Aksjer og egenkapitalbevis		365,4	344,8	381,0
260,0	260,0	260,0	Aksjer i datterselskaper		0,0	0,0	0,0
0,0	4,7	0,0	Utsatt skattefordel		0,0	4,7	0,0
10,3	11,5	6,6	Immatrielle eiendeler		7,2	12,1	10,8
69,2	70,1	74,0	Varige driftsmidler		74,4	70,4	69,5
30,5	32,8	22,7	Andre eiendeler		22,7	32,8	30,5
6,4	7,1	09,3	Forskuddsbet. Kostnader		24,5	28,6	22,3
16.104,8	15.618,5	17.052,981	SUM EIENDELER		23.547,7	21.509,9	21.989,8
31.12.16	30.09.16	30.09.17	GJELD OG EGENKAPITAL		30.09.17	30.09.16	31.12.16
241,6	184,9	127,6	Gjeld til kredittinstitusjoner		101,6	164,0	226,2
10.558,5	10.579,1	10.797,3	Innskudd fra kunder		10.796,8	10.578,6	10.556,6
3.126,3	2.726,5	3.714,7	Gjeld stiftet ved utst. av verdipapirer	9	9.969,5	8.403,0	8.778,2
25,6	34,3	25,1	Finansielle derivater	7	25,1	34,3	25,6
21,3	16,5	15,9	Annen gjeld		17,0	22,4	24,7
22,6	19,5	20,7	Pål. kostnader og forsk. betalte inntekter		26,0	23,1	27,3
30,6	21,0	26,4	Betalbar skatt		31,2	28,7	44,1
3,2	0,0	7,2	Utsatt skatt		7,2	0,0	3,2
15,9	56,3	14,7	Avsetninger og pensjonsforpliktelse		14,7	56,3	15,9
399,6	399,5	499,6	Ansvarlig lånekapital	9	499,6	399,5	399,6
14.445,2	14.037,6	15.249,4	SUM GJELD		21.488,8	19.709,8	20.101,5
1.522,1	1.469,0	1.620,8	Sparebankens fond		1.876,1	1.688,3	1.750,9
9,6	9,7	35,7	Gavefond		35,7	9,7	9,6
127,9	102,2	147,2	Verdiendring aksjer tilgjengelig for salg		147,2	102,2	127,9
1.659,6	1.580,8	1.803,6	SUM EGENKAPITAL		2.058,9	1.800,1	1.888,3
16.104,8	15.618,5	17.053,0	SUM GJELD OG EGENKAPITAL		23.547,7	21.509,9	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	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
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	128,7			128,7
Andre inntekter og kostnader			19,2	19,2
Egenkapital pr 30.09.17	1.620,8	35,7	147,2	1.803,6

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
Tilbakebetalt egenkapital minoritet				-1,3	-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
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	155,3				155,3
Andre inntekter og kostnader			19,2		19,2
Egenkapital pr 30.09.17	1.876,1	35,7	147,2		2.058,9

KONTANTSTRØMOPPSTILLING
(MNOK)

MORBANK
KONSERN

	30.09.17	30.09.16	30.09.17	30.09.16
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter				
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder	328,9	306,0	437,0	409,9
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder	-974,0	-95,1	-1.501,5	-835,0
Renteutbetalinger til kunder	-25,2	-19,2	-25,2	-19,2
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder	231,2	195,8	233,1	208,1
Renteinnbetalinger sentralbanken	0,2	0,2	0,2	0,2
Netto inn-/utbetalinger på utlån til/fra kredittinst.	-116,2	134,2	-222,0	97,4
Innbetaling av utbytte	1,1	0,5	1,1	0,5
Utbetalt ved investering aksjer holdt for omsetning		-2,8	0,0	-2,8
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning	-2,1	122,0	-2,1	7,5
Utbetalinger drift	-143,0	-135,3	-173,0	-170,8
Utbetalinger skatter	-33,3	-25,7	-51,2	-47,5
Øvrige inntekter	1,0	1,5	33,8	35,8
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-731,4	367,6	-1.269,8	-315,9
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter				
Utbetalt ved investering i aksjer tilgjengelig for salg	-14,9	-15,0	-14,9	-15,0
Innbetalt ved salg investering aksjer tilgj. for salg	65,2	0,0	65,2	0,0
Utbetaling salg aksjepost i datterselskaper	0,0	14,1	0,0	5,6
Utbytte aksjer tilgjengelig for salg	15,6	24,9	13,3	20,8
Kjøp av varige driftsmidler	-8,6	-1,8	-9,5	-1,9
Salg av varige driftsmidler	0,4	0,0	0,4	0,0
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp	145,4	-42,3	155,4	-42,7
Renteinnt. sertifikater/obl. plasseringer	35,4	35,6	36,3	36,5
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter	1,9	2,4	0,1	0,4
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	240,4	17,9	246,2	2,4
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter				
Opptak annen langsiktig gjeld	0,0	7,5	0,0	7,5
Utbet. ved tilbakebet. av annen langsiktig gjeld	-150,0	0,0	-150,0	0,0
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	990,7	749,6	2.192,9	2.120,7
Utbet. ved tilbakebet. av sertifikater og obl.gjeld	-396,1	-1.123,9	-997,8	-1.735,7
Rentebetalinger på finansaktiviteter	-37,8	-32,7	-105,8	-93,0
Opptak av ansvarlig lånekapital	99,7	0,0	99,7	0,0
Rentebetalinger på ansvarlig kapital	-12,1	-11,1	-12,1	-11,1
Gavefond	-3,9	-2,7	-3,9	-2,7
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	490,5	-413,3	1.023,1	285,7
Netto kontantstrøm for perioden	-0,6	-27,8	-0,6	-27,8
Netto endring i kontanter:				
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse	71,7	74,8	71,7	74,8
Beholdning av kontanter ved periodens slutt	71,1	46,9	71,1	46,9
Netto endring i kontanter	-0,6	-27,8	-0,6	-27,8

Noter til regnskapet

(MNOK)

Note 1 Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet for konsernet omfatter perioden 01.01.17-30.09.17. 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 datterselskapet 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, hovedsakelig på segmentene Privatmarked og Kapitalmarked.

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

Konserninterne transaksjoner, investeringer og mellomværende elimineres.

3 kvartal 2017

Resultat	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto renteinntekter	156,6	96,6	-0,4	-0,2	-0,7	0,0	251,9
Driftsinntekter	28,9	6,6	23,1	32,7	25,6	-4,2	112,9
Driftskostnader	91,0	32,2	8,6	30,0	0,0	-1,9	159,8
Tap	2,1	5,2	0,0	0,0	0,0	0,0	7,4
Resultat før skatt	92,4	65,8	14,2	2,6	24,9	-2,3	197,6

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	15.087,7	5.029,6	0,0	0,0	0,0	-1,7	20.115,7
Andre eiendeler	0,0	0,0	2.498,9	14,8	922,9	-4,6	3.432,0
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.841,0	2.342,2	614,1	0,0	0,0	-0,5	10.796,8
Annen gjeld og egenkapital	7.246,7	2.687,4	1.884,9	14,8	922,9	-5,8	12.750,9

3 kvartal 2016

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

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	13.401,4	4.744,0	0,0	0,0	0,0	-4,1	18.141,3
Andre eiendeler	0,0	0,0	3.039,5	18,8	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	-0,6	10.578,6
Annen gjeld og egenkapital	5.892,8	2.252,1	2.460,7	18,8	312,7	-5,8	10.931,4

Note 3 Nedskrivninger på utlån og garantier (MNOK)

Tap på utlån og garantier	MORBANK					KONSERN				
	pr 30.09. 2017	pr 30.09. 2016	3. kv. 2017	3. kv. 2016	Året 2016	pr 30.09. 2017	pr 30.09. 2016	3. kv. 2017	3. kv. 2016	Året 2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-5,1	-1,0	-1,8	1,5	-0,3	-5,1	-1,0	-1,8	1,5	-0,3
Periodens endring i gruppenedskrivninger	5,0	0,8	4,5	3,2	4,2	7,0	2,2	5,1	3,6	4,4
Sum endring i nedskrivninger	-0,1	-0,2	2,6	4,7	3,9	1,8	1,2	3,2	5,0	4,1
Amortiseringseffekter	0,0	0,8	0,0	-0,1	0,8	0,0	0,8	0,0	-0,1	0,8
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	9,9	3,6	0,4	0,5	8,3	9,9	3,6	0,4	0,5	8,3
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,3	0,6	0,0	0,3	0,7	0,3	0,6	0,0	0,3	0,7
				0,0						
Sum brutto tap	10,1	4,9	3,1	5,5	13,6	12,1	6,2	3,6	5,8	13,9
Inngått på tidligere konstaterte tap	-4,7	-1,9	-0,2	-0,2	-3,9	-4,7	-1,9	-0,2	-0,2	-3,9
Sum tap på utlån og garantier *	5,4	3,0	2,9	5,2	9,8	7,4	4,3	3,5	5,6	10,0
* Herav tap på garantier	1,1	0,3	0,0	0,3	0,2	1,1	0,3	0,0	0,3	0,2

Utvikling nedskrivninger

	pr 30.09. 2017	pr 30.09. 2016	3. kv. 2017	3. kv. 2016	Året 2016	pr 30.09. 2017	pr 30.09. 2016	3. kv. 2017	3. kv. 2016	Året 2016
Individuelle nedskrivninger 01.01	29,9	30,3	0,0	0,0	30,3	29,9	30,3	0,0	0,0	30,3
Periodens nye nedskrivninger	2,7	5,3	-0,5	2,0	7,2	2,7	5,3	-0,5	2,0	7,2
Reduksjon i nedskrivninger	-1,5	-4,3	-1,3	-0,6	-4,5	-1,5	-4,3	-1,3	-0,6	-4,5
Tilbakeføring ved konstatering	-6,5	-1,6	0,0	0,0	-2,7	-6,5	-1,6	0,0	0,0	-2,7
Amortiseringseffekter	0,2	-0,4	0,0	0,1	-0,3	0,2	-0,4	0,0	0,1	-0,3
				0,0						
Individuelle nedskrivninger 1)	24,8	29,2	-1,8	1,5	29,9	24,8	29,2	-1,8	1,5	29,9
Gruppenedskrivninger 01.01	30,7	26,5	0,0	0,0	26,5	34,7	30,2	0,0	0,0	30,2
Nye nedskrivninger på grupper av utlån	5,0	0,8	4,5	3,2	4,2	7,0	2,2	5,1	3,6	4,4
Gruppenedskrivninger 2)	35,8	27,4	4,5	3,2	30,7	41,6	32,4	5,1	3,6	34,7
1) Herav avsetning garantier	0,7	0,0	-0,4	0,0	0,0	0,7	0,0	-0,4	0,0	0,0
2) Herav avsetning garantier	0,5	0,6	0,0	0,1	0,5	0,5	0,6	0,0	0,1	0,5
Individuelle nedskrivninger i % av brutto utlån	0,19 %	0,25 %			0,25 %	0,12 %	0,16 %			0,16 %
Gruppenedskrivninger i % av brutto utlån	0,27 %	0,23 %			0,25 %	0,21 %	0,18 %			0,19 %

Note 4 Misligholdte / tapsutsatte lån og garantier (MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	pr 30.09. 2017	pr 30.09. 2016	Året 2016	pr 30.09. 2017	pr 30.09. 2016	Året 2016
Brutto misligholdte engasjement 31-90 dager	37,5	34,4	32,5	48,1	46,1	37,6
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	40,1	27,0	41,4	42,1	27,0	43,0
Sum brutto misligholdte engasjement	77,6	61,4	73,9	90,3	73,1	80,6
- nedskrivninger på individuelle utlån	16,6	20,6	20,5	16,6	20,6	20,5
Netto misligholdte engasjement	61,0	40,8	53,4	73,7	52,5	60,1
Brutto mislighold i % av brutto utlån	0,6 %	0,5 %	0,6 %	0,4 %	0,4 %	0,4 %
Avsetningsgrad	21,4 %	33,5 %	27,8 %	18,4 %	28,2 %	25,5 %
Brutto tapsutsatte engasjement	63,5	65,9	66,6	63,5	65,9	66,6
- nedskrivninger på individuelle utlån	8,2	8,6	9,4	8,2	8,6	9,4
Netto tapsutsatte engasjement	55,3	57,2	57,2	55,3	57,2	57,2
Brutto tapsuts. engasjement i % av brutto utlån	0,5 %	0,6 %	0,6 %	0,3 %	0,4 %	0,4 %
Avsetningsgrad	12,9 %	13,1 %	14,1 %	12,9 %	13,1 %	14,1 %

Note 5 Utlån fordelt på sektor og næring

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	Året 2016	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	Året 2016
Næringssektor						
Primærnæringer, jordbruk, skogbruk m.m.	7	7	7	13	12	12
Industri & Bergverk	69	75	80	81	91	94
Kraft, vannforsyning, bygg og anlegg	240	212	219	274	239	255
Varehandel, hotell og restaurantvirks.	87	98	103	102	111	113
Transport	26	57	29	53	81	49
Omsetning og drift av fast eiendom	3.685	3.665	3.769	3.752	3.672	3.771
Utvikling byggeprosjekter	412	284	332	412	284	332
Tjenesteytende næringer ellers	593	473	509	660	536	576
Lønnstager m.m.	7.881	6.822	6.971	14.794	13.129	13.430
Sum utlån kunder nom. verdier	13.001	11.694	12.019	20.141	18.156	18.633
Utlån kredittinstitusjoner	992	625	866	503	197	282

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

Note 6 Finansielle derivater eiendeler

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	Året 2016	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	Året 2016
Merverdi derivater knyttet til funding	7,3	12,5	13,9	7,3	12,5	13,9
Andre finansielle derivater(Eksportfinans)	0,2	0,3	0,6	0,2	0,3	0,6
Sum finansielle derivater	7,6	12,8	14,5	7,6	12,8	14,5

Note 7 Finansielle derivater gjeld

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	Året 2016	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	Året 2016
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	12,7	22,7	15,6	12,7	22,7	15,6
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapirer	12,3	11,6	10,0	12,3	11,6	10,0
Andre finansielle derivater(Eksportfinans)	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0
Sum finansielle derivater	25,1	34,3	25,6	25,1	34,3	25,6

Note 8 Netto gevinst / tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

	MORBANK					KONSERN				
	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	3. kv. 2017	3. kv. 2016	Året 2016	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	3. kv. 2017	3. kv. 2016	Året 2016
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	11,2	16,8	0,9	9,2	14,8	11,2	17,2	0,9	9,5	15,2
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	3,3	-0,2	1,4	1,6	2,6	3,3	-0,2	1,4	1,6	2,6
Netto gev./tap aksjer tilgj. for salg	10,0	10,5	0,0	-1,3	10,5	10,0	3,6	0,0	-1,3	3,9
Netto gev./tap obligasjonsfond	6,2	-0,7	0,8	6,0	1,1	6,2	-0,7	0,8	6,0	1,1
Netto gevinst/tap valuta	1,8	1,0	1,1	0,4	1,3	1,8	1,0	1,1	0,4	1,3
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	0,2	2,9	-0,3	6,8	10,7	0,2	2,9	-0,3	6,8	10,7
Netto verdiendring utlån	-2,1	-5,1	-1,1	-4,6	-14,4	-2,1	-5,1	-1,1	-4,6	-14,4
Netto verdiendring funding	4,2	0,8	2,1	1,9	2,4	2,4	-0,7	1,1	0,5	0,6
Netto verdiendring innskudd	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
Netto gevinst / tap finansielle instrumenter	34,7	25,8	4,8	20,0	29,2	32,9	18,0	3,8	18,9	21,2

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	Året 2016	Pr 30.09. 2017	Pr 30.09. 2016	Året 2016
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	3.205,3	2.505,8	2.882,8	9.460,1	8.302,2	8.779,8
Egenbeholdning sert. og obl.	0,0	-95,0	-73,0	0,0	-215,0	-318,0
Sum sertifikater og obligasjoner til amort. kost	3.205,3	2.410,8	2.809,8	9.460,1	8.087,2	8.461,8
Obligasjoner til virkelig verdi	506,8	306,8	309,5	506,8	306,8	309,5
Egenbeholdning obligasjoner til virkelig verdi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Verdiregulering	2,6	8,9	6,9	2,6	8,9	6,9
Sum obligasjoner vurdert til virkelig verdi	509,4	315,7	316,4	509,4	315,7	316,4
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.714,7	2.726,5	3.126,3	9.969,5	8.403,0	8.778,2

Morbank

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	30.09.2017	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egen- beholdning	Øvrige endringer	31.12.2016
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	3.155,3	750,0	-478,0	73,0	0,5	2.809,8
Obligasjoner til virkelig verdi	556,8	250,0	0,0	0,0	-2,7	309,5
Verdiregulering	2,6	0,0	0,0	0,0	-4,3	6,9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.714,7	1.000,0	-478,0	73,0	-6,53	3.126,3

Konsern

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	30.09.2017	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egen- beholdning	Øvrige endringer	31.12.2016
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	9.410,1	1.940,0	-1.314,0	318,0	4,3	8.461,8
Obligasjoner til virkelig verdi	556,8	250,0	0,0	0,0	-2,7	309,5
Verdiregulering	2,6	0,0	0,0	0,0	-4,3	6,9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9.969,5	2.190,0	-1.314,0	318,0	-2,7	8.778,2

Endring ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	30.09.2017	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egen- beholdning	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	200,0	0,0	0,0	0,0	0,1	199,9
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	499,6	100,0	0,0	0,0	0,0	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 13,9 MNOK i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet hittil i år.

Fana Sparebank Boligkreditt AS har 7,1 MRD i brutto utlån, hvorav 6,3 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 489 MNOK.

I tillegg har Fana Sparebank Eiendom en trekkfasilitet på 8,0 MNOK. Pr 30.09.2017 var det benyttet 1,7 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:

- o Avtale knyttet til overpantsettelse. Rammen kan benyttes til kjøp av ny sikkerhetsmasse i form av utlån eller andre instrument som kvalifiserer som likviditetsreserve. Rammen pr. 30.09.2017 utgjør 938 MNOK og er avhengig av den til hver tid utstedte OMF-portefølje i selskapet.
- o Avtale knyttet til finansiering av opptrekk av til enhver tid ubrukte flexilånsrammer. Rammen pr. 30.09.2017 er 659 MNOK.
- o Avtale som skal sikre OMF eiere oppgjør for renter og avdrag de neste 12 måneder, dersom boligkredittselskapet ikke er i stand til å gjøre opp for seg. Rammen for avtalen pr. 30.09.2017 er 801 MNOK.

Datterselskap er konsolidert i bankens konsernregnskap.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen
(MNOK)

Pr 30.09.2017

	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			71,1		71,1
Utlån til kredittinstitusjoner			992,0		992,0
Utlån til kunder		805,8	12.172,1		12.977,9
Finansielle derivater	7,6				7,6
Rentebærende verdipapir		2.266,4			2.266,4
Aksjer og egenkapitalbevis	21,7	8,0		335,7	365,4
Sum finansielle eiendeler	29,2	3.080,1	13.235,2	335,7	16.680,3
Gjeld til kredittinstitusjoner			127,6		127,6
Innskudd fra kunder		464,6	10.332,7		10.797,3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		509,4	3.205,3		3.714,7
Finansielle derivater	25,1				25,1
Ansvarlig lånekapital			499,6		499,6
Sum finansiell gjeld	25,1	974,0	14.165,2	0,0	15.164,3

	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			71,1		71,1
Utlån til kredittinstitusjoner			502,5		502,5
Utlån til kunder		805,8	19.309,9		20.115,7
Finansielle derivater	7,6				7,6
Rentebærende verdipapir		2.356,7			2.356,7
Aksjer og egenkapitalbevis	21,7	8,0		335,7	365,4
Sum finansielle eiendeler	29,2	3.170,4	19.883,5	335,7	23.418,9
Gjeld til kredittinstitusjoner			101,6		101,6
Innskudd fra kunder		464,6	10.332,2		10.796,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		509,4	9.460,1		9.969,5
Finansielle derivater	25,1				25,1
Ansvarlig lånekapital			499,6		499,6
Sum finansiell gjeld	25,1	974,0	20.393,5	0,0	21.392,6

Note 12 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

(MNOK)

	30.09.2017		30.09.2016	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Morbank				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	71,1	71,1	46,9	46,9
Utlån til kredittinstitusjoner	992,0	992,0	624,6	624,6
Utlån til kunder	12.172,1	12.172,1	10.768,4	10.768,4
Sum finansielle eiendeler	13.235,2	13.235,2	11.439,9	11.439,9
Gjeld til kredittinstitusjoner	127,6	127,6	184,9	185,0
Innskudd fra kunder	10.332,7	10.332,7	10.289,2	10.289,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.205,3	3.225,8	2.410,8	2.419,7
Ansvarlig lånekapital og fondsobl.	499,6	504,3	399,5	394,2
Sum finansiell gjeld	14.165,2	14.190,4	13.284,4	122,0
	30.09.2017		30.09.2016	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Konsern				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	71,1	71,1	46,9	46,9
Utlån til kredittinstitusjoner	502,5	502,5	196,6	196,6
Utlån til kunder	19.309,9	19.309,9	17.225,1	17.225,1
Sum finansielle eiendeler	19.883,5	19.883,5	17.468,7	17.468,7
Gjeld til kredittinstitusjoner	101,6	101,7	164,0	164,0
Innskudd fra kunder	10.332,2	10.332,2	10.288,6	10.288,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9.460,1	9.518,3	8.087,2	8.100,6
Ansvarlig lånekapital	499,6	504,3	399,5	394,2
Sum finansiell gjeld	20.393,5	20.456,5	18.939,3	18.947,4

Tabellen nedenfor analyserer finansielle instrumenter balanseført 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	71,1	0,0	71,1
Utlån til kredittinstitusjoner	0,0	992,0	0,0	992,0
Utlån til kunder	0,0	0,0	12.172,1	12.172,1
Sum	0,0	1.063,1	12.172,1	13.235,2
Finansielle forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	0,0	127,6	0,0	127,6
Innskudd	0,0	10.332,7	0,0	10.332,7
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	0,0	3.225,8	0,0	3.225,8
Ansvarlig lånekapital	0,0	504,3	0,0	504,3
Sum	0,0	14.190,4	0,0	14.190,4
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Konsern				
Finansielle eiendeler				
Kontanter	0,0	71,1	0,0	71,1
Utlån til kredittinstitusjoner	0,0	502,5	0,0	502,5
Utlån til kunder	0,0	0,0	19.309,9	19.309,9
Sum	0,0	573,6	19.309,9	19.883,5
Finansielle forpliktelser				
Gjeld til kredittinstitusjoner	0,0	101,7	0,0	101,7
Innskudd	0,0	10.332,2	0,0	10.332,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	0,0	9.518,3	0,0	9.518,3
Ansvarlig lånekapital	0,0	504,3	0,0	504,3
Sum	0,0	20.456,5	0,0	20.456,5

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

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

Pr 30.09.17

Morbank	Nivå 1 *	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	805,8	805,8
Rentebærende verdipapirer	322,8	1.943,6	0,0	2.266,4
Finansielle derivater	0,0	7,6	0,0	7,6
Aksjer	29,6	0,0	335,7	365,4
Sum	352,5	1.951,1	1.141,5	3.445,1

Finansielle forpliktelser				
Innskudd	0,0	464,6	0,0	464,6
Verdipapirgjeld	0,0	509,4	0,0	509,4
Finansielle derivater	0,0	25,1	0,0	25,1
Sum	0,0	999,1	0,0	999,1

Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	805,8	805,8
Rentebærende verdipapirer	347,7	2.008,9	0,0	2.356,7
Finansielle derivater	0,0	7,6	0,0	7,6
Aksjer	29,6	0,0	335,7	365,4
Sum	377,4	2.016,5	1.141,5	3.535,4

Finansielle forpliktelser				
Innskudd	0,0	464,6	0,0	464,6
Verdipapirgjeld	0,0	509,4	0,0	509,4
Finansielle derivater	0,0	25,1	0,0	25,1
Sum	0,0	999,1	0,0	999,1

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	50,0	14,9
Avgang/forfalt	-163,8	-65,2
Netto gevinst/tap	0,8	10,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-2,1	19,2
Balanseført verdi per 30.09.17	805,8	335,7

* se note 12 for definisjon av nivåene

Note 14 Kapitaldekning

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.17	30.09.16	31.12.16	30.09.17	30.09.16	31.12.16
Sparebankens fond	1.492,2	1.359,9	1.522,2	1.492,2	1.364,0	1.526,2
Gavefond	35,7	9,7	9,6	35,7	9,7	9,6
Fond for urealiserte gevinster	147,2	102,2	127,9	147,2	102,2	127,9
Annen egenkapital				228,7	194,7	224,6
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	1.675,0	1.471,8	1.659,6	1.903,7	1.670,5	1.888,3
Fradrags i ren kjernekapital						
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-4,7	-4,7	-4,6	-4,8	-4,8	-4,7
Immatrielle eiendeler/utsatt skattefordel	-4,9	-8,6	-7,7	-5,4	-9,1	-8,1
Utsatt skattefordel						
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	-10,7	-7,9	0,0	-6,0	-3,1
Finansfradrag - vesentlige eierandeler	-138,0	-113,7	-133,4	-115,2	-93,4	-110,1
Sum fradrag i ren kjernekapital	-147,6	-137,7	-153,6	-125,4	-113,4	-126,1
Sum ren kjernekapital	1.527,3	1.334,1	1.506,1	1.778,3	1.557,2	1.762,3
Kjernekapital						
Fondsobligasjoner	199,7	199,5	199,6	199,7	199,5	199,6
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	-19,3	-17,8	0,0	-10,9	-7,1
Sum	199,7	180,2	181,8	199,7	188,6	192,4
Sum kjernekapital	1.727,0	1.514,3	1.687,8	1.978,0	1.745,8	1.954,7
Tilleggskapital						
Ansvarlig lånekapital	299,4	199,6	199,7	299,4	199,6	199,7
- Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	-15,6	-12,5	0,0	-8,8	-5,0
Sum tilleggskapital	299,4	184,0	187,2	299,4	190,8	194,7
Sum ansvarlig kapital	2.026,4	1.698,3	1.875,0	2.277,4	1.936,6	2.149,4
Risikovektet volum	10.055,8	9.239,5	9.623,7	12.435,8	11.498,3	11.944,0
Samlet krav til ansvarlig kapital	1.508,4	1.385,9	1.443,6	2.176,3	1.724,7	1.791,6
Kapitaldekning	20,15 %	18,38 %	19,48 %	18,31 %	16,84 %	18,00 %
Kjernekapitaldekning	17,17 %	16,39 %	17,54 %	15,91 %	15,18 %	16,37 %
Ren kjernekapital	15,19 %	14,44 %	15,65 %	14,30 %	13,54 %	14,75 %

Rapportering for foretak i samarbeidende gruppe:*)

Kapitaldekning	18,28 %
Kjernekapitaldekning	15,89 %
Ren kjernekapital	14,27 %

*) Inkluderer 11,15 % eierandel i Brage Finans AS

Spesifikasjon av samlet kapitalkrav

	30.09.17	30.09.16	31.12.16	30.09.17	30.09.16	31.12.16
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	3,5	2,7	4,9	3,5	2,7	4,9
Institusjoner	31,9	23,7	25,5	9,4	6,1	7,0
Foretak	42,4	55,8	57,1	42,2	55,4	56,8
Massemarkedssegment	3,2	2,1	2,3	3,2	2,1	2,3
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	574,8	509,8	531,6	783,8	701,3	728,5
Forfalte engasjementer	8,4	7,7	8,0	8,6	7,7	8,1
Obligasjoner med fortrinnsrett	8,7	10,6	9,2	9,3	11,1	9,7
Andeler i verdipapirfond	9,5	12,9	13,3	9,5	12,9	13,3
Egenkapitalposisjoner	68,0	61,8	67,3	51,7	46,6	53,0
Øvrige engasjement	10,1	10,9	9,5	11,4	12,7	10,8
Samlet kapitalkrav for kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	760,5	698,0	728,7	932,5	858,8	894,4
Samlet kapitalkrav for operasjonell risiko (Basismetode)	43,3	40,4	40,4	61,7	60,4	60,4
CVA tillegg	0,7	0,8	0,8	0,7	0,8	0,8
Sum minstekrav til ansvarlig kapital *)	804,5	739,2	769,9	994,9	919,9	955,5
Bufferkrav:						
Bevaringsbuffer (2,5 %)	251,4	231,0	240,6	310,9	287,5	298,6
Motsyklisk buffer (1,5 % fra 30.06.16)	150,8	138,6	144,4	186,5	172,5	179,2
Systemrisikobuffer (3 % fra 1.7.2014)	301,7	277,2	288,7	373,1	344,9	358,3
Bufferkrav i ren kjernekapital	703,9	646,8	673,7	870,5	804,9	836,1
Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,5 % fra 30.6.2017)				310,9		
Samlet bufferkrav i ren kjernekapital				1.181,4		
Samlet krav til ansvarlig kapital	1.508,4	1.385,9	1.443,6	2.176,3	1.724,7	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

fanasparebank.no

Østre Nesttunvei 1, 5221 Nesttun

Telefon: 03411

E-post: post@fanasparebank.no

Org.nr. 937 896 859