



Fana Sparebank

Kvartalsrapport 2022

1. Kvartal



Fana
Sparebank

Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	pr 1. kv. 2022	pr 1. kv. 2021
Resultatsammendrag i millioner		
Netto renteinntekter	92,5	81,5
Andre driftsinntekter	15,1	19,1
Sum inntekter	107,5	100,6
Sum driftskostnader	63,2	62,3
Resultat før tap	44,3	38,4
Tap på utlån og garantier	-5,8	-3,6
Resultat før skatt	50,0	41,9
Skattekostnader	-2,9	10,5
Resultat for perioden	52,9	31,4
Totalresultat for perioden	52,9	31,4
Resultatsammendrag i % av GFK		
Netto renteinntekter	1,25	1,13
Andre driftsinntekter	0,20	0,26
Sum inntekter	1,45	1,39
Sum driftskostnader	0,85	0,86
Resultat før tap	0,60	0,53
Tap på utlån og garantier	-0,08	-0,05
Resultat før skatt	0,67	0,58
Skattekostnader	-0,04	0,15
Resultat for perioden	0,71	0,44
Totalresultat for perioden	0,71	0,44
Balansetall		
Brutto utlån	26.468	25.101
Innskudd fra kunder	12.535	12.138
Forvaltningskapital	30.378	29.294
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.080	29.268
Nøkkeltall hittil i år		
Utlånsvekst siste 12 mnd	5,4 %	7,7 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	3,3 %	6,4 %
Innskuddsdekning	47,4 %	48,4 %
Kostnadsprosent	1	58,8 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)	57,4 %	62,6 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	2	7,9 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt	7,9 %	4,8 %
Kapitaldekning i %	20,0 %	20,8 %
Kjernekapitaldekning i %	17,9 %	18,6 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,1 %	17,8 %
LCR	175 %	222 %
Uvektet kapitalandel	8,3 %	8,5 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	1. kv 22	4. kv 21	3. kv 21	2. kv 21	1. kv 21	4. kv 20	3. kv 20	2. kv 20	1. kv 20
Renteinntekter	160,7	143,6	129,5	130,3	129,6	131,5	128,7	148,9	205,3
Rentekostnader	68,3	54,7	39,5	44,4	48,1	45,9	44,6	82,5	110,2
Netto renteinntekter	92,5	88,9	90,0	85,9	81,5	85,6	84,1	66,3	95,1
Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	0,0	11,3	0,1	4,4	0,2	6,2	0,1	0,3	0,4
Provisjonsinntekter og gebyrer	19,7	21,1	21,5	22,4	19,5	15,7	23,0	24,3	22,5
Provisjonskostnader	-2,0	-1,9	-2,2	-2,1	-1,9	-1,8	-2,1	-1,9	-1,9
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-2,6	-9,9	3,0	-6,4	1,2	13,8	7,9	39,2	-49,4
Andre inntekter	0,0	0,2	0,3	0,1	0,1	0,1	0,5	2,5	0,2
Andre driftsinntekter	15,1	20,9	22,7	18,4	19,1	34,0	29,5	64,4	-28,2
Sum inntekter	107,5	109,8	112,7	104,2	100,6	119,6	113,6	130,8	66,9
Personalkostnader	35,2	38,3	31,3	31,7	36,2	39,6	32,8	28,7	35,1
Administrasjonskostnader	15,5	16,6	18,2	17,8	15,5	18,9	18,1	17,4	17,8
Ordinære avskrivninger	3,3	3,4	3,3	3,3	3,2	3,3	3,6	3,2	3,2
Andre kostnader	9,2	8,3	7,9	7,2	7,4	7,9	7,4	7,5	7,8
Sum driftskostnader	63,2	66,6	60,8	59,9	62,3	69,7	61,9	56,8	63,9
Resultat før tap	44,3	43,2	51,9	44,3	38,4	49,9	51,7	74,0	3,1
Tap på utlån og garantier	-5,8	10,6	1,8	1,4	-3,6	9,5	-6,4	-3,5	18,5
Resultat før skatt	50,0	32,6	50,2	42,9	41,9	40,5	58,0	77,4	-15,5
Skattekostnad	-2,9	5,2	12,0	7,4	10,5	7,1	13,1	12,7	0,8
Resultat for perioden	52,9	27,4	38,2	35,5	31,4	33,3	45,0	64,8	-16,2
Totalresultat for perioden	52,9	27,4	38,2	35,5	31,4	32,7	45,0	64,8	-16,2

Nøkkeltall - Kvartalsvis Isolert	1. kv 22	4. kv 21	3. kv 21	2. kv 21	1. kv 21	4. kv 20	3. kv 20	2. kv 20	1. kv 20
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	7,9 %	4,0 %	5,7 %	5,4 %	4,8 %	5,1 %	7,0 %	10,5 %	-2,8 %
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	7,9 %	4,0 %	5,7 %	5,4 %	4,8 %	5,0 %	7,0 %	10,5 %	-2,8 %
Rentenetto i % av GFK	1,25	1,18	1,22	1,18	1,13	1,16	1,18	0,98	1,46
Kostn. i % av inntekter	58,8	60,6	53,9	57,5	61,9	58,3	54,5	43,4	95,4
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	57,4	55,6	55,4	54,2	62,6	65,9	58,6	62,1	54,1
Brutto utlån til kunder	26.468	26.240	25.995	25.424	25.101	25.440	25.319	24.156	23.297
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	5,4 %	3,1 %	2,7 %	5,2 %	7,7 %	9,1 %	9,0 %	5,4 %	4,5 %
Innskudd fra kunder	12.535	12.512	12.510	12.512	12.138	11.924	11.885	11.909	11.409
Innskuddsdekning	47,4	47,7	48,1	49,2	48,4	46,9	46,9	49,3	49,0
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	3,3 %	4,9 %	5,3 %	5,1 %	6,4 %	5,7 %	3,1 %	2,4 %	4,8 %
Forvaltningskapital	30.378	30.026	29.646	29.345	29.294	29.276	29.365	27.649	26.972
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	30.080	29.852	29.369	29.245	29.268	29.361	28.302	27.175	26.539
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	3,7 %	2,6 %	1,0 %	6,1 %	8,6 %	11,6 %	12,1 %	4,7 %	5,4 %
Kapitaldekning	20,0 %	20,5 %	19,8 %	20,1 %	20,8 %	19,7 %	19,5 %	20,2 %	20,6 %
Kjernekapital	17,9 %	18,4 %	17,7 %	17,9 %	18,6 %	17,6 %	17,4 %	17,9 %	18,4 %
Ren kjernekapital	17,1 %	17,6 %	16,9 %	17,2 %	17,8 %	16,9 %	16,6 %	17,2 %	17,5 %

Kvartalsregnskap for 1. kvartal 2022

Fana Sparebank betaler for første gang ut kundeutbytte, og for 2021 ble det full utdeling som utgjorde 55 millioner kroner. Kvartalstallene viser kraftig forbedring av rentenettoen, med en vekst på 13,4 prosent sammenlignet med fjoråret. Utlånsveksten har vært tilfredsstillende under årets første måneder, og det er særlig Himla Banktjenester som leder an. Boliglånsporteføljen i Himla har passert 3 milliarder kroner. Kvartalsresultatet på 52,9 millioner kroner er 21,5 millioner kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor (31,4), og gir en egenkapitalavkastning på 7,9 prosent.

Bankens kjernevirksomhet viser god utvikling. Økningen i nettorenten er et uttrykk for at de gjennomførte renteendringene i 2021 slår positivt inn. Ved rentehevingen i mars ble i tillegg boliglånsrenten økt med 0,5 prosentpoeng, hvilket betyr at det forventes ytterligere styrking fremover.

Utlånsvolumet øker i et marked preget av marginpress og sterk konkurranse. Det er en særlig positiv utvikling innenfor bankens utlån til boligformål. Banken tar fortsatt markedsandeler med en årsvekst på 6,6 prosent. Himla Banktjenester fortsetter den høye veksttakten på boliglån. Ved utgangen av kvartalet utgjorde utlånsporteføljen til Himla 3 milliarder kroner, en vekst på 616 millioner kroner eller 26 prosent for det siste kvartalet isolert.

Netto renteinntekter utgjorde 92,5 millioner kroner mot 81,5 for fjoråret. Økningen i rentenettoen er på 13,4 prosent, og er et godt uttrykk for at hovedtallene utvikler seg meget positivt. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital øker til 1,25 i 1. kvartal.

Driftskostnadene utgjorde 63,2 millioner kroner, opp fra 62,3 på samme tid i 2021. Det er tilbakeført 5,8 millioner kroner fra avsetninger til tap på utlån og garantier i kvartalet. Tilbakeføringen skyldes endringer i tapsavsetninger på BM-engasjementer. Sammen med de øvrige resultatene for kvartalet gir dette et resultat før skatt på 50 millioner kroner. Skatt på kundeutbytte reduserer bankens skattekostnad i 1. kvartal. Resultat etter skatt er 52,9 millioner kroner, og dette gav en annualisert egenkapitalavkastning på 7,9 prosent.

Kapitaldekningen er god. Bankens rene kjernekapital utgjør 17,5 prosent inkludert resultatet hittil i år. Dette bekrefter bankens soliditet og videre vekstpotensial innenfor kjernevirksomheten.

Kundeutbytte

Efter styrets innstilling vedtok generalforsamlingen i møte 28. mars å utdele kundeutbytte for første gang. Det var lagt til rette for muligheten til utdeling av kundeutbytte allerede fra 2019, men pandemien og myndighetenes pålegg om å holde tilbake slike utbetalinger i 2020 medførte at det først er blitt mulig i år. Samlet utdeling utgjør 55 millioner kroner. Dette representerer fullt utbytte i henhold til de oppsatte kriteriene. Kundeutbyttet i Fana Sparebank utgjør 0,2 prosent av utlån og innskudd opp til 2 millioner kroner per kunde.

Resultatutvikling

Rentenetto og andre inntekter

Rentenettoen utgjør 92,5 millioner kroner i 1. kvartal. Det er en forbedring på 13,4 prosent fra i fjor på samme tid (81,5), og representerer også en markert økning fra forrige kvartal. I 1. kvartal fikk renteøkningen fra desember effekt fra og med utgangen av januar.

Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,25 for kvartalet (1,13). Rentenettoen er fortsatt lav, og er et uttrykk for både spesielle forhold

gjennom koronakrisen og sterkt marginpress. Renteendringer på utlån i 2020 ble ikke fullt ut kompensert med lavere innskuddsrenter og fundingkostnader. Renteendringer i september og desember 2021 har allerede bidratt til å forbedre rentenettoen, og ved rentehevingen i mars økte banken boliglånsrenten med inntil 0,5 prosent, hvilket forventes å bidra til ytterligere forbedring fra og med 2. kvartal.

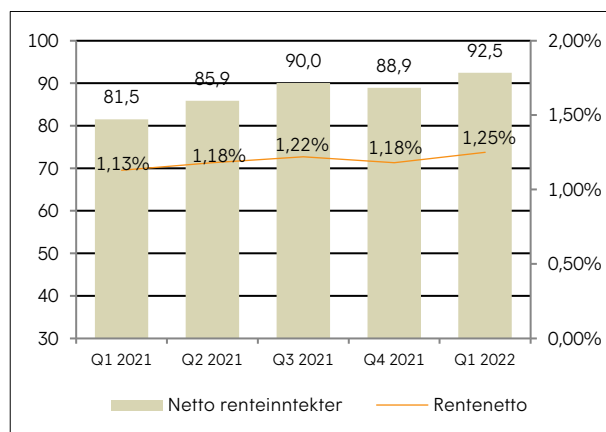


Fig. 1. Netto renteinntekter i absolutte tall og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (høyre akse).

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 17,7 millioner kroner i 1. kvartal mot 17,6 i fjor. Nivået er på linje med fjoråret, men fordelingen på ulike områder viser noe nedgang i provisjonsinntekter fra eiendom og økte inntekter fra betalingsformidling og korttransaksjoner, samt salg av forsikring og spareprodukter.

Finansielle instrumenter

Netto verdiendringer og gevinst og tap fra finansielle instrumenter eksklusive mottatt utbytte utgjør -2,6 millioner kroner i 1. kvartal. Endringene er hovedsakelig urealiserte. Økning av kredittrisikopåslaget i rentemarkedet som følge av krigen i Ukraina, slår ut i markedsverdien av bankens obligasjonsportefølje.

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

Tab. 1. Fordeling av gevinst/tap finansielle instrumenter

Obligasjonsporteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med høy kredittkvalitet og likviditet som er kvalifisert som likviditetsbuffer (LCR). Samlet har likviditetsbufferen et volum på 2,7 milliarder kroner. I tillegg har banken en portefølje av andre obligasjoner på 260 millioner kroner.

Aksjer består av både finansielle investeringer (aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond) og strategiske eiedeler, der blant annet aksjer i Frende Forsikring, Brage Finans, Norne Sec. og VIPPS inngår. Markedsverdier av aksjeforføljen resulterte i at strategiske aksjer ble oppjustert med 5,8 millioner kroner i 1. kvartal. Økningen er hovedsakelig knyttet til Brage Finans og Frende med henholdsvis 3,1 og 2,6 millioner kroner. Det er i 1. kvartal gjennomført en rebalansering av eierinteressene i Frende. Fana Sparebank har i den prosessen solgt seg ned fra 0,83 prosent eierandel til 0,78 prosent. Salget medførte en realisert gevinst på 1,7 millioner kroner.

Eiendomsmegling

Det samlede resultatbidraget fra eiendomsmeglervirksomheten viser noe lavere omsetning sammenlignet med fjoråret.

Provisjonsinntektene utgjorde 7,8 millioner kroner (8,5). Driftskostnadene utgjorde 9,7 millioner kroner (10,2). Kvartalsresultatet ble -1,9 millioner kroner før skatt.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 63,2 millioner kroner i kvartalet. Tilsvarende tall for 2021 var 62,3 millioner kroner. Det er små endringer i hovedpostene fra fjoråret.

Kostnadsprosenten utgjør 58,8 (61,9) i 1. kvartal. Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 57,4 for kvartalet (62,6). Det er god kontroll på kostnadssiden i banken. Forbedring i kostnadsprosenten er kommet gjennom økt rentenetto.

Kostnadsprosent	1. kvartal	
	2022	2021
Kostnadsprosent	58,8 %	61,9 %
Kostnadsprosent ekskl. fin.instr.	57,4 %	62,6 %
Kostnadsprosent fra bankvirksomheten	52,5 %	57,5 %

Tab. 2. Kostnadsprosent, alternative rapporteringstall.

Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten utgjør 52,5 prosent (57,5) i 1. kvartal. Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkreditselskapet og eksklusive finansielle instrumenter. Provisjonsinntekter og kostnader fra eiendomsmeglervirksomheten er også holdt utenfor.

Tap og nedskrivninger

Konsernets har tilbakeført tap på utlån og garantier med 5,8 millioner kroner i 1. kvartal 2022. Til sammenligning ble det også tilbakeført 3,6 millioner kroner i avsetninger til tap på utlån og garantier i tilsvarende periode i fjor. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør kvartalets tall -0,08 prosent. Samlede nedskrivninger etter IFSR 9 utgjør 72,6 millioner kroner ved utgangen av 1. kvartal 2022, mot 80,3 i forrige kvartal. Som følge av de spesielle forholdene som er oppstått som følge av koronakrisen, er det tatt særlige skritt for å overvåke utlånene på PM og BM, slik at kvaliteten på utlånsporteføljen ivaretas. På generelt grunnlag ansees kvalitet i utlånsporteføljen å være god.

Resultat

Resultat etter skatt for 1. kvartal var 52,9 millioner kroner mot 31,4 millioner kroner i samme periode i fjor. Et spesielt forhold som påvirker skattekostnaden i årets resultat er at Fana Sparebank i 1. kvartal får skattefradrag for 55,4 millioner kroner i utdelt kundeutbytte.

Kjernevirksomheten i banken viser stabil og god utvikling. Det er særlig gjennom økt kundetilfang innen personmarkedet og digitale kanaler at banken opplever vekst.

Resultatet gav en annualisert egenkapitalavkastning på 7,9 prosent for kvartalet, mot 4,8 prosent i tilsvarende periode i 2021. Egenkapitalavkastningen kommer frem etter annualisering av kvartalsresultatet. På grunn av den reverserte skattekostnaden knyttet til utbetaling av kundeutbytte blir 1. kvartal høyere enn normalt. Dette vil jevne seg ut gjennom 2022.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var 30,4 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (29,3). Forvaltningskapitalen er økt med 1,1 milliarder kroner eller 3,7 prosent det siste året. Utlån til personkunder er den primære driveren for forvaltningskapitalveksten.

Utlån

Utlånsutvikling

	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Utlån totalt	0,8 %	5,3 %
Personmarked (PM)	0,9 %	6,6 %
Bedriftsmarked (BM)	1,1 %	0,8 %

Tab. 3. Utlånsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Brutto utlån til kunder utgjorde 26,5 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (25,1). Det inkluderer 12,2 milliarder kroner som er overført til bankens heleide datterselskap Fana Sparebank Boligkreditt AS. De samlede utlånene er økt med 0,2 milliarder kroner i siste kvartal., en vekst på 0,8 prosent.

Over de siste 12 måneder har konsernets samlede utlån økt med 1,4 milliarder kroner, hvilket utgjør en vekst på 5,3 prosent (7,7 prosent).

Forretningsområde personmarked (PM) hadde 21,8 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 1. kvartal (20,5). Siste kvartal utgjorde utlånsøkningen 197 millioner kroner eller 0,9 prosent, og 1.350 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i 2021. Veksten utgjør 6,6 prosent på 12-månedersbasis.

Utlån fra Himla Banktjenester utgjør 2.984 millioner kroner, en økning på 616 millioner kroner eller 26 prosent i kvartalet.

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

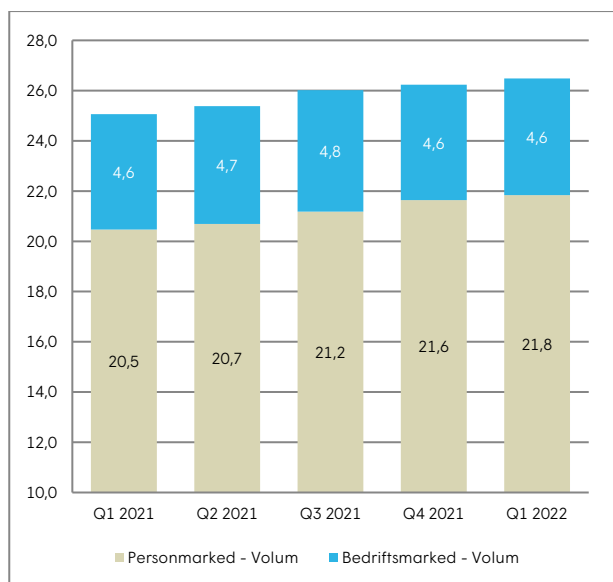


Fig 2. Utlånsutvikling siste 5 kvartaler fordelt på PM og BM. Tall i milliarder.

Forretningsområde bedriftsmarked (BM) hadde 4,6 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 1. kvartal (4,6). For siste kvartal utgjorde dette en utlånsvekst på 48 millioner kroner, eller 1,1 prosent. Veksten de siste 12 måneder utgjør 0,8 prosent. Utlån til BM utgjør 17,5 prosent av konsernets samlede utlån.

Innskudd

Innskuddsutvikling

	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Innskudd totalt	0,6 %	3,7 %
Personmarked (PM)	0,6 %	5,2 %
Bedriftsmarked (BM)	1,1 %	0,0 %
Kapitalmarked (KM)	0,1 %	-1,9 %

Tab. 4. Innskuddsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Innskudd fra kunder utgjorde 12,6 milliarder kroner (12,1) ved utgangen av kvartalet. Innskuddene har vokst med 79 millioner kroner eller 0,6 prosent. Årsvæksten utgjør 396 millioner kroner eller 3,7 prosent

Konsernets innskuddsdekning er 47,4 prosent, mot 47,7 prosent i forrige kvartal og 48,4 prosent i samme periode i fjor. Morbanken har en innskuddsdekning på 87,9 prosent mot 87,6 prosent i forrige kvartal. Finansieringen av utlånsveksten ut over publikumsinnskuddene blir dekket av utstedelse av obligasjoner med lange løpetider. Boligkredittselskapets eksterne finansieringsbehov dekkes utelukkende av OMF.

Funding

Veksten i utlån siste 12 måneder er hovedsakelig finansiert med midler fra pengemarkedet. Nettovolumet av utstedte obligasjoner er økt med 695 millioner kroner over de siste 12 måneder. Konsernets pengemarkedsfinansiering skjer både gjennom utstedeleser av OMF fra Fana Sparebank Boligkreditt AS og ordinære, usikrede obligasjonslån.

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

Porteføljekvalitet

Balansførte, samlede nedskrivninger til forventet tap på utlån og garantier per utgangen av 1. kvartal utgjør 72,6 millioner kroner, ned fra 80,3 millioner kroner i foregående kvartal. I prosent av brutto utlån utgjør forventet tap på utlån og garantier 0,3 prosent (0,3).

Brutto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 56,8 millioner kroner ved utgangen av 1. kvartal 2022, en økning på 10 millioner kroner i kvartalet. I prosent av brutto utlån utgjør misligholdte lån 0,2 prosent ved utgangen av kvartalet (0,3).

Brutto tapsutsatte engasjement utgjør 140,3 millioner kroner ved utgangen av 1. kvartal, ned 56,6 millioner kroner i kvartalet. Tapsutsatte engasjement utgjør 0,5 prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet (0,8).

Pr. 1. kvartal 2022 er 20 PM-kunder med til sammen 57 MNOK i lån merket tapsutsatt (4.kvartal 28 PM kunder, 53 MNOK). 17 BM-engasjementer på til sammen 83 MNOK (4. kvartal 21 engasjement, 144 MNOK) er også merket tapsutsatt i kvartalet. Engasjementene er betjent iht. avtale med banken. Kvartalets avsetninger

og vurderinger tar hensyn til ulike scenarier for fremtidig utvikling.

Det er styrets og administrasjonens oppfatning at bankens utlånsporteføljer og kredittkvalitet har tilfredsstillende kvalitet.

LCR

LCR og Leverage ratio	2022	2021			
	Q1	Q4	Q3	Q2	Q1
LCR konsern	175 %	180 %	172 %	199 %	222 %
LCR morbank	146 %	159 %	153 %	181 %	193 %
Leverage ratio	8,3 %	8,6 %	8,3 %	8,6 %	8,5 %

Tab. 5. Utvikling LCR siste 5 kvartaler.

Banken måler og rapporterer LCR (Liquidity Coverage Ratio), for morbanken, boligkredittselskapet og konsernet hver for seg. Ved utgangen av 1. kvartal 2021 utgjorde LCR på konsernbasis 175 prosent, 146 prosent for morbanken og 778 prosent for boligkredittselskapet. Leverage ratio er beregnet til 8,3 prosent.

Rating

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

Egenkapital

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

Tab. 6. Kapitaldekning og kjernekapital siste 5 kvartaler.

Fana Sparebank konsern har en risikovektet kapitaldekning på 20,0 prosent ved utgangen av kvartalet. Kjernekapitaldekningen er 17,9 prosent, hvorav ren kjernekapital utgjør 17,5 prosent inkludert resultatet hittil i år. Konsernets kapitaltall inkluderer rapportering av kapitalbruk fra eierforetak i samarbeidende grupper. Konsernet Fana Sparebank fremstår ved utgangen av 1. kvartal 2021 med en buffer til myndighetenes krav til ren kjernekapital inkludert resultatet på 4,0 prosentpoeng. Dette er før varslede økninger i 2022 på til sammen 2,5 prosentpoeng i pilar 1-krav. Fana Sparebank fremstår med høy grad av soliditet.

Ansvarlig kapital

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

Fana Sparebank er ved utgangen av 1. kvartal 2021 ikke meddelt krav om etablering av såkalt MREL-kapital, seniorlån med etterstilt sikkerhet. Det er heller ikke

gitt konkrete føringer på når bankens eventuelle MREL-krav vil bli gjort kjent.

Pilar 2

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. Som følge av koronakrisen reduserte myndighetene den motsykliske bufferen fra 2,5 prosent til 1 prosent. Det er varslet at motsyklisk buffer vil bli økt igjen over de nærmeste årene, første gang fra juni 2022. Samlet regulatorisk krav til ren kjernekapital er for tiden 13,5 prosent. Bankens bufferkapital er betydelig styrket. Bankens Pilar 2-krav skal revideres i 2022.

Klima og miljø i bankvirksomheten

Grønn finansiering

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

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

EUs klassifiseringssystem

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

Den grønne brøken

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

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

Grønne innskudd

Fana Sparebank etablerte grønne innskudd i 2016, og utvidet tilbudet i 2020 til å omfatte samtlige bruks- og sparekontoer for barn og unge under 18 år. Innskuddene inngår i bankens rammeverk for grønn finansiering, og forplikter banken til å finansiere grønn virksomhet. Ved utgangen av 1. kvartal 2022 hadde

banken 180 millioner kroner i grønne innskudd, hvilket utgjør 1,4 prosent av de samlede kundeinnskuddene.

Grønn utlånsvirksomhet

Ved utgangen av 1. kvartal har Fana Sparebank finansiert 2.493 millioner kroner til boligeiendommer som kvalifiserer i henhold til bankens rammeverk for grønn finansiering. Det representerer 11,3 prosent av den samlede utlånsmassen innen boligsegmentet.

Konsern	MNOK	%
Energimerke A	111	0,5 %
Energimerke B	978	4,4 %
Tilpasset EU Taksonomi	1.088	4,9 %
TEK 10 Urban	1.405	6,4 %
Sum grønne boliglån	2.493	11,3 %
Øvrige boliglån	19.601	88,7 %
Sum boliglån	22.094	100,0 %

Tab. 7. Andel grønne boliglån.

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

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

Grønt boliglån

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

Ved utgangen av året utgjorde **Grønt boliglån** 135,3 millioner kroner. Av dette er 94 millioner knyttet til eksisterende lån der kundene allerede er kvalifisert og banken har tatt initiativ til å gi kundene glede av bedre lånevilkår.

ESG og Klimarisiko

Bedriftsmarkedsavdelingen i Fana Sparebank kartlegger og klassifiserer kundenes ESG- og klimarisiko. Klimamodulen inneholder 36 spørsmål fordelt på 6 ulike områder der blir kundenes svar omdannes til en samlet score. Kartleggingen favner klima og miljø i tillegg til sosiale forhold, virksomhetsstyring og omdømme. Klimamodulen vil bli et verktøy for bankens arbeid med å identifisere sentrale risikoelementer knyttet til bærekraft og ESG, og vil både supplere den ordinære kredittrisikovurderingen og danne grunnlag for bankens arbeid med å redusere karbonfotavtrykket i samarbeid med kundene. Ved utgangen av kvartalet er i overkant av 20 prosent av kredittkundene på BM kartlagt.

Bærekraft og ESG – våre forpliktelser

Fana Sparebank arbeider aktivt med å forbedre og tydeliggjøre sin rolle innen samfunnsansvar og bærekraft. Det er mange utfordringer knyttet til tiltak og endringer som er nødvendig for å gjennomføre det grønne skiftet, ikke minst å unngå tiltak som kan

oppfattes som grønnvasking. Fana Sparebank ønsker å unngå dette, og har sluttet seg til prinsippene til **Grønnvaskingsplakaten**. Det betyr at banken blant annet bestreber seg på å være mest mulig etterrettelige når det gjelder de faktiske tiltak og bidrag vi gjør overfor det grønne skiftet.

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

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

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



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

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

Fana Sparebank er partner i Klimapartnere Vestland.

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

I 1. kvartal 2022 signerte Fana Sparebank for deltagelse i initiativet Future Proof, Bergen Næringsråd og Rafto-stiftelsens samarbeidsplattform for næringsliv og menneskerettigheter.

Klimaregnskap

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

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

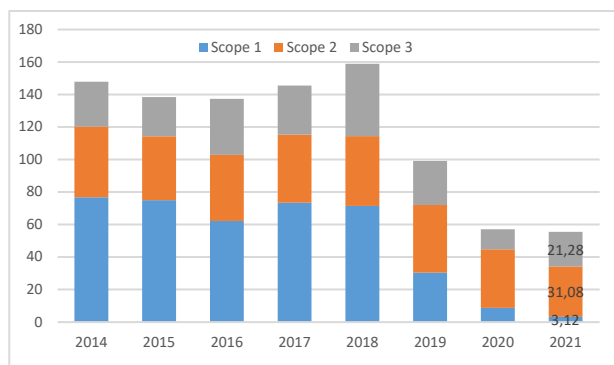


Fig. 3. Klimaregnskap, scope 1, 2 og 3 Årlig utvikling.

Klimanøytralitet

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

Scope 3 Indirekte utslipp fra kunder

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

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

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

Andre forhold

Distribusjon

Bankens virksomhet drives med utgangspunkt i hovedkontor på Nesttun, et avdelingskontor i Kaigaten i Bergen sentrum og i Os sentrum.

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

Himla Banktjenester

Himla Banktjenester hadde ved utgangen av 1. kvartal 2022 utlån på 3 milliarder kroner. Utlånsveksten var 616 MNOK det siste kvartalet.

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



På nettsiden til Himla Banktjenester illustreres den til enhver tid gjeldende plassering i Finansportalen. Pallen viser status per utgangen av mars 2022.

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

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

Organisasjon - ansatte

Fana Sparebank hadde 130 ansatte i konsernet ved utgangen av kvartalet (133). Dette utgjør 127 årsverk (130). Morbanken hadde 108 ansatte (112) og 105 årsverk (109).

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

Datterselskap og eierinteresser

Fana Sparebank Eiendom AS

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

Fana Sparebank Eiendom AS har i første kvartal 2022 omsatt totalt 143 eiendommer, mot totalt 174 eiendommer i første kvartal 2021.

Samlet hadde tradisjonell eiendomsmegling og Himla eiendomsmegling i Bergen en markedsandel på 5,8 % i første kvartal i 2022, mot 6,9% i samme kvartal i 2021.

Avdelingen for tradisjonell megling, som sørger for salg av brukte boliger samt boliger under oppføring, har 9 meglere. Avdelingen har gjennomført 81 omsetninger totalt (hvorav 25 prosjekterte) i løpet av årets første kvartal, mot 65 (hvorav 5 prosjekterte) i samme kvartal i 2021. Selskapet besluttet i 1. kvartal å overta eiendomsmeglingsvirksomheten til Bergen Omegn Eiendomsmegling på Os, med overtagelse primo 2. kvartal. Fana Sparebank Eiendom avdeling Os har 4 ansatte.

Gjennom Himla eiendomsmegling gis kunden mulighet til å selge boligen for et fast meglerhonorar på 38.000 kroner. Virksomheten i Himla drives som en egen avdeling av Fana Sparebank Eiendom AS. Kontoret i Bergen har 7 ansatte. Kontoret i Oslo er besluttet nedlagt. Det forventes effektivt mot slutten av 2. kvartal 2022.

I første kvartal 2022 omsatte Himla i Bergen 49 eiendommer, mot 91 eiendommer i første kvartal 2021. I Oslo ble det i perioden solgt 13 eiendommer, mot 18 eiendommer i samme periode i fjor.

Himla Eiendomsmegling

Gjennom Himla gis kunden mulighet til å selge boligen for et meglerhonorar på 38.000 kroner. Virksomheten i Himla Eiendomsmegling drives som en egen avdeling av Fana Sparebank Eiendom AS. Himla Eiendomsmegling er etablert med eget kontor i Oslo. Himla har 9 ansatte, hvorav 7 i Bergen og 2 i Oslo.

Eierinteresser

Fana Sparebank har strategisk eierandeler i produkt- og tjenesteleverandører. 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. Både Frende, Brage Finans og Norne er sertifiserte Miljøfyrtårn.

Frende Forsikring

Gjennom Frende Forsikring leverer banken både skade- og livsforsikringstjenester. Frende eies av 15 frittstående sparebanker. Fana Sparebank har en eierandel på 0,78 prosent.

Brage Finans

Brage Finans leverer leasing og salgspantlån, og eies av 23 frittstående sparebanker. Antall eierbanker ble nær doblet i 2021 ved at Lokalbankene, 10 frittstående sparebanker som har valgt å inngå et forpliktende

samarbeid når det gjelder felles innkjøp og standardisering, kom inn på eiersiden. Fana Sparebank har en eierandel på 5,34 prosent.

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

Norne Securities

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

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

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

Dealflow

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

Utsiktene fremover

Renteutviklingen har i store trekk vært som forventet siden Norges Bank gjennomførte den første hevingen av styringsrenten i september i fjor. Likevel er grunnlag og årsakssammenheng endret fundamentalt. Krigen i Ukraina har, i tillegg til å være en humanitær katastrofe, bidratt til å sende energi- og råvarepriser til nivåer som skaper uro og usikkerhet. Dette kommer på toppen av globale produksjons- og leveranseproblemer som reiser tvil om den økonomiske utviklingen fremover. I enkelte økonomier fryktes resesjon og stagflasjon.

Den norske økonomien har utfordringer knyttet til kostnadsveksten og økende, underliggende inflasjon. Økende rente vil være en del av innstramningen mange husholdninger vil merke. Det er likevel styrets oppfatning at utsiktene likevel tilsier at betjeningsevnen til lånekundene vil holde seg på et tilfredsstillende nivå. En vesentlig forutsetning for dette ligger i den svært lave arbeidsledigheten i Norge.

De nærmeste uker og måneder vil utvilsomt være preget av den geopolitiske situasjonen og direkte konsekvenser av usikkerhet med hensyn til prisfastsettelse på grunnleggende varer og tjenester. Inflasjonsutviklingen er et vesentlig element for Norges Banks vurderinger knyttet til styringsrenten. Det er grunn til å forvente ytterligere tre rentehevinger i 2022, og det kan også forventes at banken vil følge disse rentehevingene på utlåns- og innskuddssiden.

Nesttun 5. mai 2022

Peter Frølich
styrets leder

Kjerstin Fyllingen
styrets nestleder

Jannikke Hannevik

Hanne Magnussen
repr. for ansatte

Svein Ove Kvalsund

Arnt Hugo Knudsen
repr. for ansatte

2021	Morbank Pr 31.03. 2021	Pr 31.03. 2022	Note	Pr 31.03. 2022	Konsern Pr 31.03. 2021	2021
306,7	75,9	82,2		140,4	119,8	491,2
44,8	10,9	23,3		20,4	9,9	41,8
105,0	28,1	35,0		68,3	48,1	186,7
246,5	58,7	70,5		92,5	81,5	346,3
16,1	0,2	0,0		0,0	0,2	16,1
78,7	17,9	19,6		19,7	19,5	84,5
-8,1	-1,9	-2,0		-2,0	-1,9	-8,1
-9,5	-3,4	-6,9	8	-2,6	1,2	-12,2
2,8	0,6	0,5		0,0	0,1	0,8
79,9	13,5	11,3		15,1	19,1	81,0
326,4	72,2	81,7		107,5	100,6	427,3
116,1	29,8	29,8		35,2	36,2	137,5
56,4	13,0	13,7		15,5	15,5	68,0
13,0	3,2	3,3		3,3	3,2	13,2
25,1	5,8	6,3		9,2	7,4	30,8
210,5	51,7	53,0		63,2	62,3	249,5
115,9	20,4	28,8		44,3	38,4	177,8
9,0	-4,8	-5,6	3-4	-5,8	-3,6	10,3
106,9	25,2	34,3		50,0	41,9	167,5
22,7	7,4	-5,5		-2,9	10,5	35,0
84,2	17,7	39,8		52,9	31,4	132,5

Andre inntekter og kostnader

84,2	17,7	39,8		52,9	31,4	132,5
0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
0,3	0,1	0,4		0,0	0,0	0,0
0,3	0,1	0,4		0,0	0,0	0,0
0,3	0,1	0,4		0,0	0,0	0,0
84,4	17,8	40,2		52,9	31,4	132,5

BALANSE

31.12.21	Morbank 31.03.21	31.03.22	EIENDELER	Note	31.03.22	Konsern 31.03.21	31.12.21
75,7	78,9	76,8	Kontanter, innskudd i N.B.		76,8	78,9	75,7
1.078,1	1.008,0	1.031,1	Utlån til kredittinstitusjoner		425,7	322,1	184,0
14.228,2	13.628,1	14.216,8	Netto utlån til kunder	3-5	26.406,0	25.052,8	26.170,3
6,1	18,0	14,9	Finansielle derivater	6	14,9	18,0	6,1
3.131,8	3.895,0	2.839,8	Rentebærende verdipapirer		2.679,2	3.385,4	3.020,0
424,4	295,1	429,1	Aksjer og egenkapitalbevis		429,1	295,1	424,4
560,0	560,0	558,0	Aksjer i datterselskaper		0,0	0,0	0,0
11,0	4,5	11,2	Utsatt skattefordel		12,5	5,0	12,0
11,6	11,8	11,0	Immatrielle eiendeler		11,0	11,8	11,6
68,4	70,5	67,2	Varige driftsmidler		67,4	70,9	68,7
31,5	33,9	31,5	Leierettigheter		31,5	33,9	31,5
05,5	-1,4	205,6	Andre eiendeler		205,6	-01,4	05,5
9,6	11,3	10,8	Forskuddsbetalte kostnader		18,3	21,0	16,6
19.641,8	19.613,9	19.503,8	Sum eiendeler		30.378,1	29.293,6	30.026,3
31.12.21	31.03.21	31.03.22	GJELD OG EGENKAPITAL		31.03.22	31.03.21	31.12.21
83,7	375,9	170,8	Gjeld til kredittinstitusjoner		71,6	214,6	12,3
12.512,6	12.139,5	12.535,2	Innskudd fra kunder		12.534,8	12.138,3	12.511,6
4.179,7	4.301,3	3.921,9	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	14.470,3	13.774,9	14.224,9
37,2	43,7	54,1	Finansielle derivater	7	54,1	43,7	37,2
20,1	28,8	90,2	Annen gjeld		95,7	31,7	21,4
25,9	27,5	30,5	Påløpte kostnader og forsk. betalte inntekter		37,2	31,7	30,4
30,6	10,4	-7,6	Betalbar skatt		0,1	14,0	43,6
0,0	0,0	0,0	Utsatt skatt		0,3	0,0	0,0
32,6	34,8	32,2	Leieforpliktelse		32,2	34,8	32,6
28,7	36,3	29,4	Avsetninger og pensjonsforpliktelse		29,5	36,3	29,0
326,9	299,7	300,0	Ansvarlig lånekapital	9	300,0	299,7	326,9
17.277,8	17.297,9	17.156,7	Sum gjeld		27.625,9	26.619,6	27.269,8
2.180,8	2.117,2	2.154,6	Sparebankens fond		2.559,6	2.475,2	2.573,3
82,2	97,9	91,6	Gavefond		91,6	97,9	82,2
0,0	0,0	0,0	Foreslått avsetning til gavefond		0,0	0,0	0,0
100,9	100,9	101,0	Hybridkapital		101,0	100,9	100,9
2.364,0	2.316,0	2.347,1	Sum egenkapital		2.752,2	2.674,0	2.756,5
19.641,8	19.613,9	19.503,8	Sum gjeld og egenkapital		30.378,1	29.293,6	30.026,3

Endringer i egenkapitalen (MNOK)

MORBANK

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt utbytte	Hybrid- kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.21	2.115,8	82,2	10,0	55,0	100,9	2.364,0
Gavefond vedtatt generalforsamling		10,0	-10,0			0,0
Belastet gavefondet		-0,7				-0,7
Kundeutbytte	-0,4			-55,0		-55,4
Resultat for perioden	38,7				1,1	39,8
Utbetalt renter fondsobligasjon					-1,1	-1,1
Andre inntekter og kostnader	0,4					0,4
Egenkapital pr 31.03.22	2.154,6	91,6	0,0	0,0	101,0	2.347,1
<hr/>						
Egenkapital pr 31.12.20	2.100,4	68,3	30,0	0,0	100,9	2.299,5
Gavefond vedtatt generalforsamling		30,0	-30,0			0,0
Belastet gavefondet		-0,4				-0,4
Resultat for perioden	16,8				1,0	17,7
Utbetalt renter fondsobligasjon					-1,0	-1,0
Andre inntekter og kostnader	0,1					0,1
Egenkapital pr 31.03.21	2.117,2	97,9	0,0	0,0	100,9	2.316,0

KONSERN

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	0,0	Hybrid- kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.21	2.508,3	82,2	10,0	55,0	100,9	2.756,5
Gavefond vedtatt generalforsamling		10,0	-10,0			0,0
Belastet gavefondet		-0,7				-0,7
Kundeutbytte	-0,4			-55,0		-55,4
Resultat for perioden	51,8				1,1	52,9
Utbetalt renter fondsobligasjon					-1,1	-1,1
Andre inntekter og kostnader	-0,1					-0,1
Egenkapital pr 31.03.22	2.559,6	91,566	0,0	0,0	100,994	2.752,2
	ok			ok		
<hr/>						
Egenkapital pr 31.12.20	2.444,8	68,3	30,0	0,0	100,9	2.643,9
Gavefond vedtatt generalforsamling		30,0	-30,0			0,0
Belastet gavefondet		-0,4				-0,4
Resultat for perioden	30,5				1,0	31,4
Utbetalt renter fondsobligasjon					-1,0	-01,0
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 31.03.21	2.475,2	97,9	0,0	0,0	100,9	2.674,0

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(MNOK)	note	MORBANK		KONSERN	
		31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter					
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder		110,7	102,0	157,9	137,7
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder		8,2	908,3	-238,6	325,4
Renteutbetalinger til kunder		-4,9	-9,3	-4,9	-9,3
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder		71,4	206,6	72,0	207,0
Renteinnbetalinger sentralbanken		0,1	0,0	0,1	0,0
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinst.		69,3	78,1	-247,2	-98,3
Innbetaling av utbytte		0,0	0,0	0,0	0,0
Utbetalt ved investering aksjer holdt for omsetning		0,0		0,0	0,0
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning		0,0	18,2	0,0	18,2
Utbetaling leiekostnader som ikke inngår i måling av leieforpliktelser		-0,2	-0,2	-0,2	-0,2
Utbetalinger drift		-239,5	-55,2	-244,5	-68,2
Utbetalinger skatter		-32,8	-29,0	-40,8	-35,2
Øvrige inntekter		0,8	0,8	8,3	9,0
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		-16,7	1.220,4	-537,9	486,0
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter					
Utbetalt ved investering strategisk aksjebeholdning			0,0	0,0	0,0
Innbetalt ved salg strategisk aksjebeholdning		2,0	-17,4	2,0	-17,4
Utbetaling kapitalforhøyelse aksjepost i datterselskaper		-3,7	0,0	0,0	0,0
Utbytte aksjer		0,0	0,2	0,0	0,2
Kjøp av varige driftsmidler		-0,7	-1,7	-0,8	-1,7
Salg av varige driftsmidler		0,0		0,2	0,0
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp		279,8	-562,7	328,5	-262,8
Renteinntekt sertifikater/obl. plasseringer		11,5	13,0	11,9	13,2
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,2	0,2	0,0	0,0
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		289,1	-568,5	341,8	-268,6
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Utbetaling leieforpliktelse		-0,8	-0,7	-0,8	-0,7
Utbetaling rentedel leieforpliktelse		-0,2	-0,2	-0,2	-0,2
Opptak F-lån		0,0	0,0	0,0	0,0
Nedbetaling F-lån		0,0	-200,0	0,0	-200,0
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	9	0,0	0,0	951,0	502,8
Innfrielse av sertifikater og obl.gjeld	9	-225,3	-437,4	-676,8	-490,5
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-14,6	-9,3	-45,7	-24,7
Opptak av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		0,0	0,0	0,0	0,0
Innfrielse av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		-27,0	0,0	-27,0	0,0
Rentebetalinger på ansvarlig lånekapital		-1,7	-1,3	-1,7	-1,3
Gavefond		-0,7	-0,4	-0,7	-0,4
Utbetalt fondsobligasjonseiere		-1,1	-1,0	-1,1	-1,0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		-271,2	-650,4	197,2	-216,0
Netto kontantstrøm for perioden		1,1	1,5	1,1	1,5
Netto endring i kontanter:					
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse		75,7	77,4	75,7	77,4
Beholdning av kontanter ved periodens slutt		76,8	78,9	76,8	78,9
Netto endring i kontanter		1,1	1,5	1,1	1,5

Noter til regnskapet

(MNOK)

Note 1 Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS og IAS 34 Interim Financial Reporting. Kvartalsregnskapet er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsippene og med samme beregningsmetoder som i siste årsregnskap. For nærmere omtale av regnskapsprinsipper vises til årsregnskap 2021.

Note 2 Segmentrapportering

(MNOK)

Konsernets virksomhetsområder er inndelt i 3 driftssegmenter for bankdrift: Personmarked, Bedriftsmarked og Kapitalmarked. Personmarked og Bedriftsmarked tilbyr et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester som ulike typer innskudd og plasseringer, utlån og forsikring innenfor sine segmenter. Kapitalmarked har ansvar for konsernets kapital- og likviditetsforvaltning, finansieringsaktiviteter og markedsrisiko knyttet til dette. I tillegg til driftssegmentene blir datterselskapet Fana Sparebank Eiendom AS rapportert som eget driftssegment. Inntekter og kostnader, samt strategiske investeringer som ikke direkte kan henføres til segmentene blir rapportert under ufordelt.

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

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

Konserninterne transaksjoner, investeringer og mellomværende elimineres.

1 kvartal 2022

Resultat	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto renteinntekter	59,5	32,9	-1,0	0,0	1,1	0,0	92,5
Driftsinntekter	2,0	2,0	-7,9	7,8	5,9	5,3	15,1
Driftskostnader	40,6	8,8	4,6	9,7	0,0	-0,5	63,2
Tap	-0,6	-5,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,8
Resultat før skatt	21,4	31,3	-13,5	-1,9	7,0	5,8	50,0

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	21.816,3	4.589,3	0,0	0,0	0,0	0,5	26.406,0
Andre eiendeler	0,0	0,0	2.909,4	9,7	1.061,5	-8,6	3.972,0
Innskudd fra og gjeld til kunder	9.371,8	2.410,8	752,6	0,0	0,0	-0,4	12.534,8
Annen gjeld og egenkapital	12.444,5	2.178,5	2.156,8	9,7	1.061,5	-7,7	17.843,2

1 kvartal 2021

Resultat	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto renteinntekter	53,7	29,4	-0,8	-0,1	-0,6	0,0	81,5
Driftsinntekter	6,9	2,7	-1,7	8,5	-1,4	4,2	19,1
Driftskostnader	38,0	10,0	4,6	10,2	0,0	-0,5	62,2
Tap	1,0	-4,4	-0,2	0,0	0,0	0,0	-3,6
Resultat før skatt	21,5	26,4	-6,8	-1,8	-2,0	4,7	41,9

Balanse	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked	Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
Netto utlån	20.469,3	4.594,5	0,0	0,0	0,0	-11,1	25.052,8
Andre eiendeler	0,0	0,0	3.532,0	17,7	704,3	-13,3	4.240,8
Innskudd fra og gjeld til kunder	8.905,2	2.475,7	766,9	0,0	0,0	-9,4	12.138,3
Annen gjeld og egenkapital	11.564,1	2.118,8	2.765,2	17,7	704,3	-14,9	17.155,3

Note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

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

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

Ved vurdering av forventet tap skal banken ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene fremover. Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene fremover, både på grunn av usikkerheten rundt covid-19 men også på grunn av effektene av krigen i Ukraina og sanksjoner mot Russland. På grunn av usikkerhet om konsekvensene, forventer ikke banken at modellene fanger opp den økte tapsrisikoen. For å reflektere den økte usikkerheten i tapsanslagene og den økte tapsrisikoen pga covid-19 endret banken i første kvartal 2020 PD-nivået for alle boliglånskunder. På nåværende tidspunkt er det fortsatt få tegn til forringet kredittkvalitet eller økt mislighold i utlånsporteføljen. Banken har imidlertid e forventning om at dette vil kunne inntre gradvis. På grunn av usikkerheten i markedet har banken valgt å opprettholdt endringen som medførte en skalert PD-endring på 10% for alle boliglånskunder.

Selskapet ser hen til Statistisk sentralbyrås prognoser for å rimelighetsvurdere og kvalitetssikre prognoser for realistisk scenario de nærmeste årene. SSB legger til grunn en boligprisvekst på i underkant av 5 prosent i år og deretter en reduksjon i prisveksten fra 3,6 prosent til 0,9 prosent de tre neste årene. I utgangspunktet vil bruk av en høyere boligprisvekst redusere tap gitt mislighold, og dermed nedskrivningene. I boligkreditselskapet er sikkerhetsdekningen over 100 prosent for samtlige lån, men i selskapets LGD-modell vil modellert sikkerhetsdekning uansett settes til maksimalt 100 prosent. Det vil således ikke påvirke tallene i nevneverdig grad om boligprisveksten økes fra 2 til SSB's snitt for den neste fire årene.

PD fremover avhenger av benyttet PD-faktor. I realistisk scenario anvender selskapet en PD-faktor på 1. Det betyr at selskapet legger til grunn at historisk misligholdssannsynlighet vil være et godt estimat for mislighold de neste årene. Fortsatt moderate renter (2,6 prosent i 2022, 3,1 prosent i 2023 og 3,5 prosent i 2024/25), vekst i husholdningenes disponible realinntekt (2,7, 3,1, og 2,4 prosent), sunn konsumprisvekst (3,3, 1,8 og 1,9 prosent), dempet press på arbeidsledigheten (3,5, 3,6 og 3,6 prosent) slik det fremgår av SSB sine prognoser, indikerer ikke økt mislighold blant selskapets lånekunder, og dermed økt PD-faktor. Redusert PD-faktor vil bidra til et nivå på forventet tap (nedskrivninger) lavere enn dagens, og gi et absolutt nivå som ikke står i forhold til samlet utlånsmasse. Selskapets vurdering og bruk av PD-faktor på 1, underbygges av SSB sitt syn på utviklingen fremover.

Tabellen under viser faktorene som påvirker senarioberegningene.

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

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

Dette henger sammen med usikkerheten som rå. Den er betydelig, fordi det knytter seg usikkerhet til konsekvensene/ ettervirkninger av pandemien og krigen i Ukraina med hensyn til usynkronheter i distribusjon, varetilgang og priser. Nedskrivninger på tap utgjør ved utgangen av kvartalet 72,6 millioner mot 80,3 millioner pr årskiftet. Tabellen under viser endring i nedskrivning på utlån og ubenyttet kreditt fordelt på stegene.

Forts. note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 31.12.21 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.2021	9,1	22,3	48,9	80,3
Migrert fra steg 1	-0,3	0,3	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	3,3	-3,5	0,3	0,0
Migrert fra steg 3	0,5	0,5	-1,0	0,0
Øvrige endring på engasjement	-4,0	1,9	1,7	-0,4
Nedskrivning på nye lån i perioden	1,7	2,9	0,0	4,7
Fraregnede tap	-0,9	-1,6	-9,4	-12,0
Nedskrivninger 31.03.2022	9,4	22,8	40,4	72,6
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,2 %</i>	<i>0,3 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	8,8	21,1	31,7	61,7
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,6	0,3	0,0	0,9
- herav nedskrivning på garantier	0,1	1,3	8,7	10,0

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 31.03.21 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.2020	9,2	24,6	38,4	72,1
Migrert fra steg 1	-0,2	0,2	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	3,1	-3,2	0,1	0,0
Migrert fra steg 3	0,9	0,0	-0,9	0,0
Øvrige endring på engasjement	-4,2	1,5	1,9	-0,8
Nedskrivning på nye lån i perioden	1,3	1,5	0,0	2,8
Fraregnede tap	-1,2	-3,8	-0,7	-5,6
Nedskrivninger 31.03.2021	8,9	20,8	38,7	68,5
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,2 %</i>	<i>0,3 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	8,4	18,8	21,5	48,6
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,4	0,6	0,0	1,0
- herav nedskrivning på garantier	0,1	1,5	17,3	18,8

Resultatført tap på utlån og garantier

Morbank

	31.03.22	31.03.21
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-8,0	0,3
Andre endringer	0,4	0,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,1	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	2,2	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,7	-0,1
Sum resultatteffekt i individuelle nedskrivninger	-6,1	0,4
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	0,5	-5,2
Sum tap på utlån og garantier	-5,6	-4,8

Konsern

	31.03.22	31.03.21
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-8,0	0,3
Andre endringer	0,4	0,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,1	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	2,2	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,7	-0,1
Sum resultatteffekt i individuelle nedskrivninger	-6,1	0,4
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	0,3	-4,0
Sum tap på utlån og garantier	-5,8	-3,6

Note 4 Utlån, garantier og nedskrivninger fordelt på næringer.

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i kundeengasjement fordelt på næringer

Næringssektor pr. 31.03.22	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	6,4	0,1	0,4	0,0	0,0
Industri & bergverk	104,5	4,9	18,9	0,0	0,2
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	264,2	67,0	198,7	7,3	19,7
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	177,9	15,7	19,4	0,0	0,8
Transport	75,0	10,7	8,4	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	3.343,0	26,1	98,6	3,8	8,5
Utvikling byggeprosjekter	659,3	17,2	80,3	21,9	12,7
Tjenesteytende næringer ellers	358,1	4,4	66,6	,0	2,8
Lønnstagere m.m.	21.479,4	0,2	1.473,9	23,8	27,8
Sum	26.467,7	146,5	1.965,1	56,8	72,6
Modellberegnet nedskrivning PM	26,6	0,0	0,4		
Modellberegnet nedskrivning BM	11,7	1,4	0,5		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	0,9	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	22,5	8,7	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	61,7	10,0	0,9		
Netto utlån til kunder	26.406,04	136,5	1.964,2		
Utlån kredittinstitusjoner	425,7	0,0	0,0	0,0	0,0

Næringssektor pr. 31.03.21	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	15,9	0,1	0,8	0,0	0,0
Industri & bergverk	124,2	5,3	14,4	0,0	0,3
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	282,3	55,8	71,6	0,0	19,7
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	151,3	15,2	20,5	0,0	1,7
Transport	65,0	9,9	11,9	0,0	0,5
Omsetning og drift av fast eiendom	3.437,3	40,6	96,0	14,9	11,8
Utvikling byggeprosjekter	559,0	20,4	97,1	22,6	7,9
Tjenesteytende næringer ellers	298,2	4,1	46,6	1,8	2,8
Lønnstagere m.m.	20.168,3	0,3	1.453,5	43,8	23,8
Sum	25.101,4	151,7	1.812,5	083,1	68,4
Modellberegnet nedskrivning PM	20,1	0,0	0,2		
Modellberegnet nedskrivning BM	13,0	1,6	0,8		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	3,5	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	12,0	17,2	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	48,6	18,8	01,0		
Netto utlån til kunder	25.052,8	132,9	1.811,5		
Utlån kredittinstitusjoner	322,1	0,0	0,0	0,0	0,0

Note 5 Fordeling av utlån til kunder mellom ulike steg

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.21 til 31.03.22

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.22	23.378,4	1.926,5	214,4	25.519,2
Overført fra steg 1	-703,1	698,9	4,2	0,0
Overført fra steg 2	365,2	-386,3	21,1	0,0
Overført fra steg 3	20,7	6,2	-26,9	0,0
Fraregnet lån	-1.956,9	-129,3	-55,4	-2.141,6
Nye lån	2.956,8	176,0	0,0	3.132,8
Øvrige endringer	-677,0	-52,7	-4,0	-733,7
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.03.22	23.384,0	2.239,2	153,4	25.776,6
Tapsnedskrivninger	8,8	21,1	31,7	61,7
Netto utlån til amortisert kost	23.375,2	2.218,1	121,6	25.714,9
Utlån til virkelig verdi				691,1
Balanseført utlån pr 31.03.22	23.375,2	2.218,1	121,6	26.406,04
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.03.22	23.384,0	2.239,2	153,4	25.776,6
- herav bedriftsmarked	4.273,0	615,0	65,3	4.953,4
- herav personmarked	19.111,0	1.624,2	88,0	20.823,3

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.20 til 31.03.21

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.21	22.030,3	2.348,2	145,9	24.524,4
Overført fra steg 1	-481,1	478,2	2,9	0,0
Overført fra steg 2	370,3	-372,3	2,1	0,0
Overført fra steg 3	7,4	2,4	-9,8	0,0
Fraregnet lån	-1.598,5	-252,9	-15,5	-1.867,0
Nye lån	2.404,8	107,4	,0	2.512,2
Øvrige endringer	-884,7	-74,2	-4	-959,2
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.03.21	21.848,5	2.236,8	125,1	24.210,4
Tapsnedskrivninger	8,4	18,8	21,5	48,6
Netto utlån til amortisert kost	21.840,0	2.218,0	103,7	24.161,7
Utlån til virkelig verdi				891,1
Balanseført utlån pr 31.03.21	21.840,0	2.218,0	103,7	25.052,8
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.03.21	21.848,5	2.236,8	125,1	24.210,4
- herav bedriftsmarked	3.974,0	834,2	81,3	4.889,5
- herav personmarked	17.874,5	1.402,6	43,8	19.320,9

Note 6 Misligholdte/tapsutsatte lån og garantier

(MNOK)

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

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	50,6	64,7	40,7	56,8	80,2	46,8
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	14,5	11,6	12,5	14,9	13,9	12,9
Netto misligholdte engasjement	36,1	53,1	28,2	41,9	66,2	33,9
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	129,9	180,2	186,0	140,3	210,5	196,9
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	24,4	24,0	34,3	25,1	24,2	35,0
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	105,6	156,1	151,7	115,2	186,3	161,9

Aldersfordeling betalingsmislighold:

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

Tabellen viser for 2021 engasjement med mislighold som overstiger 1.000,- på en av kundens konti og minst 1 % av engasjementets størrelse på Personmarked. På Bedriftsmarked rapporteres mislighold som overstiger 2.000,- og minst 1 % av engasjementets størrelse.

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

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Betalingsmislighold 5-30 dager	72,6	38,9	53,5	74,5	38,9	53,5
Betalingsmislighold 31-90 dager	36,0	29,9	68,0	38,0	29,9	68,0
Betalingsmislighold over 90 dager	50,6	64,7	40,7	56,8	80,2	46,8
Sum misligholdte engasjement	159,2	133,5	162,1	169,3	149,0	168,3
<i>Herav Bedriftsmarked</i>	37,2	37,9	57,4	37,2	37,9	57,4
<i>Herav Personmarked</i>	122,0	95,6	104,8	132,2	111,1	110,9

Engasjement med betalingslettelse

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

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Brutto engasjement med betalingslettelse	243,0	552,8	290,9	282,1	798,6	339,8
Nedskrivning på engasjement med bef.lettelse	4,0	4,3	3,0	4,6	5,2	3,7
Av brutto engasjement med betalingslettelse utgjør fastrentelån	1,5	14,2	7,0	1,5	14,2	7,0

Note 7 Finansielle derivater

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Finansielle derivater - Eiendeler						
Merverdi derivater knyttet til utlån	14,4	2,2	2,3	14,4	2,2	2,3
Merverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Merverdi derivater knyttet til funding	0,5	15,8	3,8	0,5	15,8	3,8
Sum finansielle derivater - eiendeler	14,9	18,0	6,1	14,9	18,0	6,1

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Finansielle derivater - Gjeld						
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	0,2	16,4	5,4	0,2	16,4	5,4
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	6,1	0,0	0,0	6,1	0,0
Mindreverdi derivater knyttet til funding	53,9	21,3	31,8	53,9	21,3	31,8
Sum finansielle derivater - gjeld	54,1	43,7	37,2	54,1	43,7	37,2

Note 8 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

Morbank	Pr 31.03. 2022	Pr 31.03. 2021	2021
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-12,0	0,2	-12,1
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	-0,3	-3,7	2,3
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	1,5	3,2	10,4
Netto gev./tap obligasjonsfond	-0,1	0,3	-11,9
Netto gevinst/tap valuta	0,5	0,4	1,9
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-13,4	-5,3	-9,9
Netto verdiendring utlån	-21,2	-14,7	-21,8
Netto verdiendring funding	38,3	15,8	30,7
Netto verdiendring innskudd	-0,1	0,4	1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-6,9	-3,4	-9,5

Konsern	Pr 31.03. 2022	Pr 31.03. 2021	2021
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-12,2	0,1	-12,4
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	-0,3	-3,7	2,3
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	7,2	7,8	15,0
Netto gev./tap obligasjonsfond	-0,1	0,3	-11,9
Netto gevinst/tap valuta	0,5	0,4	1,9
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-13,4	-5,3	-9,9
Netto verdiendring utlån	-21,2	-14,7	-21,8
Netto verdiendring funding	37,0	15,7	23,6
Netto verdiendring innskudd	-0,1	0,4	1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-2,6	1,2	-12,2

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.570,4	2.893,9	2.795,2	13.118,8	12.367,5	12.840,5
Egenbeholdning obligasjoner	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sertifikater og obligasjoner til amort. kost	2.570,4	2.893,9	2.795,2	13.118,8	12.367,5	12.840,5
Obligasjoner til virkelig verdi	1.407,9	1.407,9	1.402,2	1.407,9	1.407,9	1.402,2
Verdiregulering	-56,4	-0,6	-17,8	-56,4	-0,6	-17,8
Obligasjoner til virkelig verdi	1.351,5	1.407,4	1.384,4	1.351,5	1.407,4	1.384,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.921,9	4.301,3	4.179,7	14.470,3	13.774,9	14.224,9

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

(MNOK)

Morbank						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 31.03.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.570,4	0,0	-225,0	0,0	0,2	2.795,2
Obligasjoner til virkelig verdi	1.407,9	0,0	0,0	0,0	5,7	1.402,2
Verdiregulering	-56,4	0,0	0,0	0,0	-38,6	-17,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.921,9	0,0	-225,0	0,0	-32,73	4.179,7

Konsern						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 31.03.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	13.118,8	951,5	-675,0	0,0	1,9	12.840,5
Obligasjoner til virkelig verdi	1.407,9	0,0	0,0	0,0	5,7	1.402,2
Verdiregulering	-56,4	0,0	0,0	0,0	-38,6	-17,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14.470,3	951,5	-675,0	0,0	-31,1	14.224,9

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

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter

	MORBANK		KONSERN	
	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.
Balanseført verdi 31.12.2021	4.179,7	326,9	14.224,9	326,9
<i>Kontantstrømmer</i>				
Innbetaling ved utstedelse av gjeld	0,0		950,9	0,0
Tilbakebetaling av gjeld	-225,3	-27,0	-676,7	-27,0
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>				
Endring påløpte renter, amortisering mm	6,2	0,1	9,8	0,1
Endring virkelig verdi	-38,6	0,0	-38,6	0,0
Balanseført verdi 31.03.2022	3.921,9	300,0	14.470,3	300,0

Note 10 Transaksjoner med nærstående parter

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

Fana Sparebank eier 100% i Fana Sparebank Boligkreditt AS.

Fana Sparebank har i 1 kvartal mottatt 7,7 millioner i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet. Fana Sparebank Boligkreditt AS har 12,2 milliarder i brutto utlån, hvorav 10,8 milliarder er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Banken står som eier av obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Fana Sparebank Boligkreditt AS med 250 millioner pr 1 kvartal.

Det er etablert en årlig rullerende rammekredittavtale mellom Fana Sparebank Boligkreditt AS og Fana Sparebank på 400 millioner. På balansetidspunktet er rammekreditten opptrukket med 5,0 millioner. Videre har Fana Sparebank Boligkreditt AS en langsiktig ramme på 600 millioner, hvor 600 millioner er opptrukket. Rammene skal sikre finansiering til Fana Sparebank Boligkreditt AS ved ervervelse av boliglån og oppgjør ved forfall av OMF'er.

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

- o Avtale knyttet til overpantsettelse. Rammen kan benyttes til kjøp av ny sikkerhetsmasse i form av utlån eller andre instrument som kvalifiserer som likviditetsreserve. Rammen pr. 31.03.2022 utgjør 1.014 millioner og er avhengig av den til hver tid utstedte OMF-portefølje i selskapet.
- o Avtale knyttet til finansiering av opptrekk av til enhver tid ubrukte flexilånsrammer. Rammen pr. 31.03.2022 er 706 millioner.
- o Avtale som skal sikre OMF eiere oppgjør for renter og avdrag de neste 12 måneder, dersom boligkreditselskapet ikke er i stand til å gjøre opp for seg. Rammen for avtalen pr. 31.12.2021 er 309 millioner.

Fana Sparebank Eiendom AS har en trekkfasilitet på 10,0 millioner. Pr 31.03.2022 var trekkfasiliteten ikke i bruk. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Datterselskap er konsolidert i bankens konsernregnskap.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen

(MNOK)

31.03.2022

Konsern	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Totalt
Konter og fordring på sentralbanken	76,8		76,8
Utlån til kredittinstitusjoner	425,7		425,7
Utlån til kunder	25.714,9	691,1	26.406,0
Finansielle derivater		14,9	14,9
Rentebærende verdipapir		2.679,2	2.679,2
Aksjer og egenkapitalbevis		429,1	429,1
Sum finansielle eiendeler	26.217,5	3.814,3	30.031,8
Gjeld til kredittinstitusjoner	71,6		71,6
Innskudd fra kunder	12.121,0	413,8	12.534,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.118,8	1.351,5	14.470,3
Finansielle derivater		54,1	54,1
Ansvarlig lånekapital	300,0		300,0
Sum finansiell gjeld	25.611,4	1.819,4	27.430,8

Note 12 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

(MNOK)

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

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

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

Utlån til kunder

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

Innskudd til kunder

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

Gjeld til kredittinstitusjoner

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

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Konsern	Verdsettelse hierarki *	31.12.2021		31.03.2021	
		Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken		76,8	76,8	78,9	78,9
Utlån til kredittinstitusjoner		425,7	425,7	322,1	322,1
Utlån til kunder		25.714,9	25.723,8	24.161,7	24.171,0
Sum finansielle eiendeler		26.217,5	0,7	24.562,7	24.572,1
Gjeld til kredittinstitusjoner		71,6	71,6	214,6	214,6
Innskudd fra kunder		12.121,0	12.121,0	11.628,4	11.628,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	13.118,8	13.135,5	12.367,5	12.459,2
Ansvarlig lånekapital	2	300,0	299,3	299,7	303,7
Sum finansiell gjeld		25.611,4	25.627,4	24.510,3	24.605,9

* Definisjon av verdsettelseshierarki se note 13

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

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

De forskjellige nivåene blir definert som følger:

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

Nivå 2. Virkelig verdi måles med bruk av andre observerbare markedsdata enn det som benyttes på nivå 1, enten direkte priser eller indirekte utledet av priser som er observerbare i markedet.

I denne kategorien inngår sertifikater og obligasjoner som ikke omsettes i et aktivt marked, derivater, og samtlige finansielle forpliktelser verdsatt til virkelig verdi.

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

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

31.03.2022

Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	691,1	691,1
Rentebærende verdipapirer	49,9	2.629,3	0,0	2.679,2
Finansielle derivater	0,0	14,9	0,0	14,9
Aksjer	230,2	0,0	198,9	429,1
Sum	280,1	2.644,2	890,0	3.814,3
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder	0,0	413,8	0,0	413,8
Verdipapirgjeld	0,0	1.351,5	0,0	1.351,5
Finansielle derivater	0,0	54,1	0,0	54,1
Sum	0,0	1.819,4	0,0	1.819,4

Finansielle instrumenter verdsatt til virkelig verdi for nivå 3.

	Utlån til kunder	Aksjer
Morbank og konsern		
Balanseført verdi 31.12.20	915,2	178,2
Tilgang	62,4	1,8
Avgang/forfalt	-235,4	-1,3
Netto gevinst/tap	0,9	5,4
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-22,6	9,6
Balanseført verdi 31.12.21	720,5	193,7
Tilgang	38,3	0,0
Avgang/forfalt	-46,4	-2,0
Netto gevinst/tap	0,0	1,7
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-21,2	5,5
Balanseført verdi 31.03.22	691,1	198,9

Note 14 Kapitaldekning

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Sparebankens fond	2.115,4	2.100,4	2.180,8	2.115,4	2.100,4	2.180,8
Gavefond	91,6	97,9	82,2	91,6	97,9	82,2
Annen egenkapital				403,8	351,8	406,6
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	2.207,0	2.198,3	2.263,1	2.610,8	2.550,1	2.669,7
Fradrag i ren kjernekapital						
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-5,8	-7,1	-6,2	-5,7	-6,6	-6,1
Immatrielle eiendeler/utsatt skattefordel	-8,3	-8,8	-8,7	-10,3	-10,5	-10,7
Goodwill inkl. i verdsettelse vesentlige eierandeler	-30,5	-23,6	-30,5	-30,5	-23,6	-30,5
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	-3,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansfradrag - vesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum fradrag i ren kjernekapital	-44,6	-42,8	-45,4	-46,5	-40,8	-47,3
Sum ren kjernekapital	2.162,4	2.155,5	2.217,7	2.564,3	2.509,3	2.622,4
Kjernekapital						
Fondsobligasjoner	101,0	100,9	100,9	113,0	110,2	110,3
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	-0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum	101,0	100,2	100,9	113,0	110,2	110,3
Sum kjernekapital	2.263,4	2.255,6	2.318,6	2.677,3	2.619,5	2.732,6
Tilleggskapital						
Ansvarlig lånekapital	299,6	299,5	299,6	315,6	312,1	312,2
- Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum tilleggskapital	299,6	299,1	299,6	315,6	312,1	312,2
Sum ansvarlig kapital	2.563,0	2.554,7	2.618,2	2.992,9	2.931,6	3.044,8
Risikovektet volum	10.590,9	10.085,6	10.647,5	14.969,5	14.083,6	14.871,9
Kapitaldekning	24,20 %	25,33 %	24,59 %	19,99 %	20,82 %	20,47 %
Kjernekapitaldekning	21,37 %	22,36 %	21,78 %	17,89 %	18,60 %	18,37 %
Ren kjernekapital	20,42 %	21,37 %	20,83 %	17,13 %	17,82 %	17,63 %
Spesifikasjon beregningsgrunnlag						
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	67,3	108,1	112,6	67,7	108,5	113,1
Institusjoner	440,1	421,9	434,1	141,1	107,4	87,9
Foretak	118,3	122,2	171,1	510,1	459,6	546,1
Massemarkedsegment	642,3	765,4	635,4	1.053,5	1.124,0	1.065,1
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	6.504,7	5.580,8	6.400,9	10.838,3	9.657,5	10.653,7
Forfalte engasjementer	95,8	208,3	143,9	122,0	257,9	173,8
Engasjement med særlig høy risiko	924,0	1.079,9	940,6	924,0	1.079,9	940,6
Obligasjoner med fortrinnsrett	192,1	240,7	206,7	173,7	186,5	193,0
Andeler i verdipapirfond	2,5	2,4	2,8	2,8	2,9	3,1
Egenkapitalposisjoner	735,1	734,7	733,8	75,3	82,0	74,6
Øvrige engasjement	219,0	139,1	217,6	202,2	134,8	163,8
Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	9.941,4	9.403,5	9.999,5	14.110,9	13.201,2	14.014,8
Operasjonell risiko (Basismetode)	644,8	677,7	644,8	853,8	878,1	853,8
CVA tillegg	4,8	4,4	3,2	4,8	4,4	3,2
Sum beregningsgrunnlag	10.590,9	10.085,6	10.647,5	14.969,5	14.083,6	14.871,9
Kapitalkrav ren kjernekapital						
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	476,6	453,9	479,1	673,6	633,8	669,2
Bufferkrav:						
Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,5 % fra 30.6.2017)				374,2	352,1	371,8
Bevaringsbuffer (2,5 %)	264,8	252,1	266,2	374,2	352,1	371,8
Motsyklisk buffer (1,0 % fra 13.03.20)	105,9	100,9	106,5	149,7	140,8	148,7
Systemrisikobuffer (3 % fra 1.7.2014)	317,7	302,6	319,4	449,1	422,5	446,2
Bufferkrav i ren kjernekapital	688,4	655,6	692,1	1.347,3	1.267,5	1.338,5
Samlet krav til ren kjernekapital	1.165,0	1.109,4	1.171,2	2.020,9	1.901,3	2.007,7
Tilgjengelig ren kjernekapital	997,4	1.046,0	1.046,4	543,4	608,0	614,7

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

Note 14 Kapitaldekning forts.

I tråd med Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD IV-forskriften, foretar Fana Sparebank en forholdsmessig konsolidering av sine eierandeler i samarbeidende grupper. Denne plikten ble gjeldende fra 1.1.2017 for eierandeler over 10 %, og 1.1.2018 for eierandeler under 10 %. Det er også beregningene etter innkonsolidering som er førende for Finanstilsynets oppfølging av bankens oppfyllelse av pilar I, II og bufferkrav på konsolidert basis.

Fana Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Brage Finans AS, og innkonsoliderer følgelig bankens eierandelen på 5,34 % pr. 31.03.22 i konsernets kapitaldekning. (31.03.21: 5,34%)

Gjennom sin eierandel på 0,46 % er Fana Sparebank også i samarbeidende gruppe med Vipps AS. Finansdepartementet har imidlertid gitt dispensasjon fra kravet om forholdsmessig konsolidering for deltagere med eierandeler under 10 %. Forutsetningen for dispensasjonen er at foretaket gjør fradrag for hele den bokførte verdien i foretakets rene kjernekapital. Dette har Fana Sparebank gjort.

Note 15 Uvektet kapitalandel

(i mill. kr)

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

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

	MORBANK			KONSERN		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Reinvesteringskostnad derivater	0,0	0,8	0,0	0,0	0,8	0,0
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	7,5	5,1	5,6	7,5	5,1	5,6
Poster utenom balansen	1.934,4	1.618,6	2.208,6	1.021,2	959,1	1.005,3
Utlån og øvrige eiendeler	19.452,8	19.564,0	19.589,8	31.200,1	29.938,0	30.788,7
Sum eksponeringsmål	21.394,7	21.188,6	21.804,0	32.228,8	30.902,3	31.799,5
Sum kjernekapital	2.263,4	2.255,6	2.318,6	2.677,3	2.619,5	2.732,6
Uvektet kapitalandel	10,58 %	10,65 %	10,63 %	8,31 %	8,48 %	8,59 %

Alternative resultatmål (APM)

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

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

fanasparebank.no

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

Org.nr 937 896 859

