



Fana Sparebank

Kvartalsrapport 2022

3. Kvartal



Fana
Sparebank

Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	pr 3 kv. 2022	pr 3. kv. 2021	
Resultatsammendrag i millioner			
Netto renteinntekter	315,1	257,4	
Andre driftsinntekter	57,9	60,1	
Sum inntekter	373,0	317,5	
Sum driftskostnader	184,5	183,0	
Resultat før tap	188,5	134,6	
Tap på utlån og garantier	-8,0	-0,4	
Resultat før skatt	196,5	135,0	
Skattekostnader	28,3	29,8	
Resultat for perioden	168,2	105,1	
Totalresultat for perioden	168,2	105,1	
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekter	1,40	1,18	
Andre driftsinntekter	0,26	0,27	
Sum inntekter	1,66	1,45	
Sum driftskostnader	0,82	0,84	
Resultat før tap	0,84	0,61	
Tap på utlån og garantier	-0,04	-0,00	
Resultat før skatt	0,87	0,62	
Skattekostnader	0,13	0,14	
Resultat for perioden	0,75	0,48	
Totalresultat for perioden	0,75	0,48	
Balansetall			
Brutto utlån	25.735	25.995	
Innskudd fra kunder	12.982	12.510	
Forvaltningskapital	29.826	29.646	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	30.090	29.289	
Nøkkeltall hittil i år			
Utlånsvekst siste 12 mnd	-1,0 %	2,7 %	
Innskuddsvekst siste 12 mnd	3,8 %	5,3 %	
Innskuddsdekning	50,4 %	48,1 %	
Kostnadsprosent	1	49,5 %	57,6 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)		48,4 %	57,2 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	2	8,1 %	5,3 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt		8,1 %	5,3 %
Kapitaldekning i %		20,8 %	19,8 %
Kjernekapitaldekning i %		18,6 %	17,7 %
Ren kjernekapitaldekning i %		17,8 %	16,9 %
LCR		282 %	172 %
Uvektet kapitalandel		8,3 %	8,3 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	3. kv 22	2. kv 22	1. kv 22	4. kv 21	3. kv 21	2. kv 21	1. kv 21	4. kv 20	3. kv 20	2. kv 20
Renteinntekter	224,7	186,9	160,7	143,6	129,5	130,3	129,6	131,5	128,7	148,9
Rentekostnader	103,6	85,4	68,3	54,7	39,5	44,4	48,1	45,9	44,6	82,5
Netto renteinntekter	121,2	101,5	92,5	88,9	90,0	85,9	81,5	85,6	84,1	66,3
Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	0,2	3,2	0,0	11,3	0,1	4,4	0,2	6,2	0,1	0,3
Provisjonsinntekter og gebyrer	24,6	23,9	19,7	21,1	21,5	22,4	19,5	15,7	23,0	24,3
Provisjonskostnader	-2,0	-1,8	-2,0	-1,9	-2,2	-2,1	-1,9	-1,8	-2,1	-1,9
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-6,7	1,1	-2,6	-9,9	3,0	-6,4	1,2	13,8	7,9	39,2
	44,8	0,4	0,1	0,0	0,3	0,1	0,1	0,1	0,5	2,5
Andre driftsinntekter	16,4	26,5	15,1	20,9	22,7	18,4	19,1	34,0	29,5	64,4
Sum inntekter	137,5	128,0	107,5	109,8	112,7	104,2	100,6	119,6	113,6	130,8
Personalkostnader	33,1	30,4	35,2	38,3	31,3	31,7	36,2	39,6	32,8	28,7
Administrasjonskostnader	17,4	19,0	15,5	16,6	18,2	17,8	15,5	18,9	18,1	17,4
Ordinære avskrivninger	3,3	3,3	3,3	3,4	3,3	3,3	3,2	3,3	3,6	3,2
Andre kostnader	7,2	7,3	9,2	8,3	7,9	7,2	7,4	7,9	7,4	7,5
Sum driftskostnader	61,1	60,2	63,2	66,6	60,8	59,9	62,3	69,7	61,9	56,8
Resultat før tap	76,4	67,8	44,3	43,2	51,9	44,3	38,4	49,9	51,7	74,0
Tap på utlån og garantier	0,4	-2,6	-5,8	10,6	1,8	1,4	-3,6	9,5	-6,4	-3,5
Resultat før skatt	76,1	70,4	50,0	32,6	50,2	42,9	41,9	40,5	58,0	77,4
Skattekostnad	18,0	13,2	-2,9	5,2	12,0	7,4	10,5	7,1	13,1	12,7
Resultat for perioden	58,1	57,2	52,9	27,4	38,2	35,5	31,4	33,3	45,0	64,8
Totalresultat for perioden	58,1	57,2	52,9	27,4	38,2	35,5	31,4	32,7	45,0	64,8

Nøkkeltall - Kvartalsvis Isolert	3. kv 22	2. kv 22	1. kv 22	4. kv.21	3. kv.21	2. kv.21	1. kv.21	4. kv 20	3. kv 20	2. kv 20
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	8,3 %	8,4 %	7,9 %	4,0 %	5,7 %	5,4 %	4,8 %	5,1 %	7,0 %	10,5 %
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	8,3 %	8,4 %	7,9 %	4,0 %	5,7 %	5,4 %	4,8 %	5,0 %	7,0 %	10,5 %
Rentenetto i % av GFK	1,60	1,35	1,25	1,18	1,22	1,18	1,13	1,16	1,18	0,98
Kostn. i % av inntekter	44,4	47,0	58,8	60,6	53,9	57,5	61,9	58,3	54,5	43,4
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	42,4	47,4	57,4	55,6	55,4	54,2	62,6	65,9	58,6	62,1
Brutto utlån til kunder	25.735	26.305	26.468	26.240	25.995	25.424	25.101	25.440	25.319	24.156
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	-1,0 %	3,5 %	5,4 %	3,1 %	2,7 %	5,2 %	7,7 %	9,1 %	9,0 %	5,4 %
Innskudd fra kunder	12.982	12.950	12.535	12.512	12.510	12.512	12.138	11.924	11.885	11.909
Innskuddsdekning	50,4	49,2	47,4	47,7	48,1	49,2	48,4	46,9	46,9	49,3
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	3,8 %	3,5 %	3,3 %	4,9 %	5,3 %	5,1 %	6,4 %	5,7 %	3,1 %	2,4 %
Forvaltningskapital	29.826	30.256	30.378	30.026	29.646	29.345	29.294	29.276	29.365	27.649
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	30.086	30.218	30.080	29.852	29.369	29.245	29.268	29.361	28.302	27.175
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	0,6 %	3,1 %	3,7 %	2,6 %	1,0 %	6,1 %	8,6 %	11,6 %	12,1 %	4,7 %
Kapitaldekning	20,8 %	20,6 %	20,0 %	20,5 %	19,8 %	20,1 %	20,8 %	19,7 %	19,5 %	20,2 %
Kjernekapital	18,6 %	18,4 %	17,9 %	18,4 %	17,7 %	17,9 %	18,6 %	17,6 %	17,4 %	17,9 %
Ren kjernekapital	17,8 %	17,6 %	17,1 %	17,6 %	16,9 %	17,2 %	17,8 %	16,9 %	16,6 %	17,2 %

Kvartalsregnskap for 3. kvartal 2022

Fana Sparebank har en kraftig vekst i både rentenettoen og resultatet for 3. kvartal 2022. Kvartalstallene viser betydelig forbedring av rentenettoen, med en vekst på 31,2 millioner kroner, eller 34,7 prosent sammenlignet med fjoråret. Rentenettoen på 121,2 millioner kroner er det høyeste som er registrert for et kvartal. Resultatet for kvartalet på 58,1 millioner kroner er hele 19,9 millioner kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor (38,2), og gir en egenkapitalavkastning på 8,3 prosent.

Banken viser svært god resultatutvikling. Økningen i nettorenten er et uttrykk for at renteendringene som har pågått siden 2021 gjenoppretter nivåene fra før pandemien.

Fana Sparebank har skiftet leverandør av forsikringstjenester til bankens kunder. September markerte oppstart på en distribusjonsavtale med Eika Forsikring. Det knyttes forventninger til at den nye avtalen vil øke provisjonsinntektene fra salg av forsikringstjenester.

Både samlede utlån til boligformål og utlån til næringsformål har gått noe tilbake på kvartals- og årsbasis. Ved utgangen av kvartalet utgjorde utlånsporteføljen til Himla 3,5 milliarder kroner, en økning på 207 millioner kroner siste kvartal. De samlede utlånene er redusert med 1 prosentpoeng det siste året og 2,2 prosent siste kvartal.

Driftskostnadene utgjorde 61,1 millioner kroner, på linje med 60,8 på samme tid i 2021. Sammen med de øvrige resultatene for kvartalet gir dette et resultat før skatt på 76,1 millioner kroner. Resultat etter skatt er 58,1 millioner kroner, og dette gav en annualisert egenkapitalavkastning på 8,3 prosent. Egenkapitalavkastningen hittil i år er 8,1 prosent.

Kapitaldekningen er god. Bankens rene kjernekapital utgjør 18,6 prosent inkludert resultatet hittil i år. Dette bekrefter bankens soliditet og videre vekstpotensial innenfor kjernevirksomheten.

Resultatutvikling

Rentenetto og andre inntekter

Rentenettoen utgjør 121,2 millioner kroner i 3. kvartal. Det er en forbedring på 34,7 prosent fra i fjor på samme tid (90,0), og representerer også en markert økning fra forrige kvartal. Det er også den høyeste rentenettoen som er registrert i Fana Sparebank. I 3. kvartal fikk renteøkningen fra juni effekt fra og med medio august. Videre renteendringer ble besluttet etter økningen av styringsrenten i august og september, og dette vil få effekt fra henholdsvis 8. oktober og 8. november for boliglånsporteføljen.

Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,60 for kvartalet (1,22). Rentenettoen er tilbake til nivået før pandemien påvirket tallene i 2020. Da ble ikke rentenedsettelse på utlån fullt ut kompensert med lavere innskuddsrenter og fundingkostnader.

De hyppige hevingene av styringsrenten er fulgt opp med tilsvarende justeringer av bankens utlåns- og innskuddsrenter. Pengemarkedsrenten har steget kraftig i samme tidsrom, og påvirker bankens fundingkostnader. Pengemarkedsbevegelsene og kunderentene vil slå ut på ulike tidspunkter i bankens inntekts- og kostnadslinjer.

Det vil derfor ta noe tid før rentenettoen uttrykt i prosent stabiliserer seg.

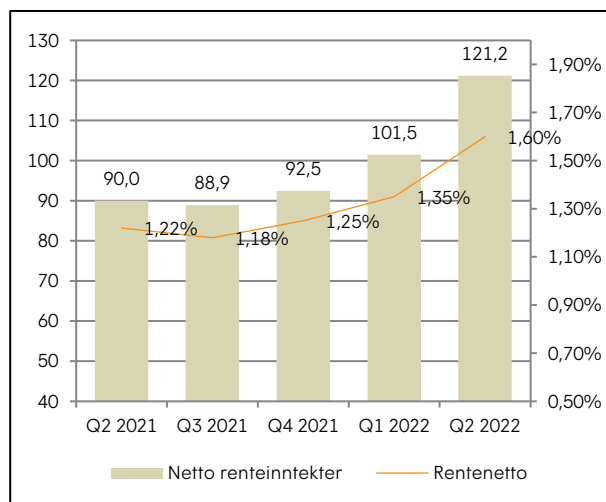


Fig. 1. Netto renteinntekter i absolutte tall og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (høyre akse).

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 22,6 millioner kroner i 3. kvartal mot 19,3 i fjor. Nivået viser en positiv utvikling sammenlignet med fjoråret. Fordelingen på ulike områder viser noe nedgang i provisjonsinntekter fra eiendom og økte inntekter fra betalingsformidling og korttransaksjoner, samt garantiprovisjonsinntekter.

Finansielle instrumenter

Netto verdiendringer og gevinst og tap fra finansielle instrumenter eksklusive mottatt utbytte utgjør -6,7 millioner kroner i 3. kvartal. Økning av kredittrisikopåslaget i rentemarkedet gjennom kvartalet slår ut i markedsverdien av bankens obligasjonsportefølje. Kvartalet er preget av store renteendringer og kredittrisikopåslag i penge-markedet. Dette påvirker markedsverdivurderingen av bankens likviditetsportefølje av obligasjoner, fastrenteinstrumenter for både bankens funding, innskudd og utlån.

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

Tab. 1. Fordeling av gevinst/tap finansielle instrumenter

Obligasjonsporteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med høy kredittkvalitet og likviditet kvalifisert som likviditetsbuffer (LCR). Likviditetsbufferen har et volum på 3,3 milliarder kroner. I tillegg har banken en portefølje av andre obligasjoner på 167 millioner kroner.

Aksjer består av både finansielle investeringer (aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond) og strategiske eiendeler, der blant annet aksjer i Brage Finans, Norne Sec. og VIPPS inngår. Markeds-vurderinger av aksjeforteføljen resulterte i at strategiske aksjer ble oppjustert med 4 millioner kroner i 3. kvartal. Økningen er hovedsakelig knyttet til Brage Finans med 3,5 millioner kroner..

Eiendomsmegling

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

Provisjonsinntektene utgjorde 9,4 millioner kroner (9,0). Driftskostnadene utgjorde 11,0 millioner kroner (9,0). Kvartalsresultatet ble -1,6 millioner kroner før skatt (0,0).

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 61,1 millioner kroner i kvartalet. Tilsvarende tall for 2021 var 60,8 millioner kroner. Det er marginale endringer i hovedpostene fra fjoråret.

Kostnadsprosenten utgjør 44,4 (53,9) i 3. kvartal. Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 44,2 for kvartalet (55,4). Den gode utviklingen er i hovedsak kommet gjennom økt rentenetto, det er i tillegg meget tilfredsstillende utvikling på kostnadssiden i banken.

Kostnadsprosent	3. kvartal	
	2022	2021
Kostnadsprosent	44,4 %	53,9 %
Kostnadsprosent ekskl. fin.instr.	44,2 %	55,4 %
Kostnadsprosent fra bankvirksomheten	37,4 %	51,7 %

Tab. 2. Kostnadsprosent, alternative rapporteringstall.

Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten utgjør 37,4 prosent (51,7) i 3. kvartal. Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkredittselskapet og eksklusive finansielle instrumenter. Provisjonsinntekter og kostnader fra eiendomsmeglervirksomheten er også holdt utenfor.

Tap og nedskrivninger

Konsernets har avsetninger for tap på utlån og garantier med 0,4 millioner kroner i 3. kvartal 2022. Til sammenligning påløp det 1,8 millioner kroner i avsetninger til tap på utlån og garantier i tilsvarende periode i fjor. Samlede nedskrivninger etter IFSR 9 utgjør 67,3 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2022, mot 67,8 i forrige kvartal. Som følge av den utfordrende økonomiske situasjonen, med kraftig prisstigning og renteøkninger, er det tatt særlige skritt for å overvåke utlånene på PM og BM, slik at kvaliteten på utlånsporteføljen ivaretas. Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god.

Resultat

Resultat etter skatt for 3. kvartal var 58,1 millioner kroner mot 38,2 millioner kroner i samme periode i fjor.

Resultatet gav en annualisert egenkapitalavkastning på 8,3 prosent for kvartalet, mot 5,7 prosent i tilsvarende periode i 2021.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var 29,8 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (29,7). Forvaltningskapitalen er økt marginalt. Utlån er den primære driveren for forvaltningskapitalveksten, og over de siste tolv måneder er utlånene noe lavere enn på samme tid i fjor.

Utlån

Utlånsutvikling

Brutto utlån til kunder utgjorde 25,7 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (26,0). Det inkluderer 11,7 milliarder kroner som er overført til Fana Sparebank Boligkreditt AS.

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

Tab. 3. Utlånsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Over de siste 12 måneder er konsernets samlede utlån redusert med 0,3 milliarder kroner, hvilket utgjør en reduksjon på - 1,0 prosent (2,7 prosent).

Forretningsområde personmarked (PM) hadde 20,9 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 3. kvartal (21,2). Siste kvartal var det en utlånsreduksjon på 549 millioner kroner eller -2,6 prosent. På årsbasis er det en reduksjon på 239 millioner kroner eller -1,1 prosent.

Utlån fra Himla Banktjenester utgjør 3,490 milliarder kroner, en økning på 207 millioner kroner eller 6 prosent i kvartalet.

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

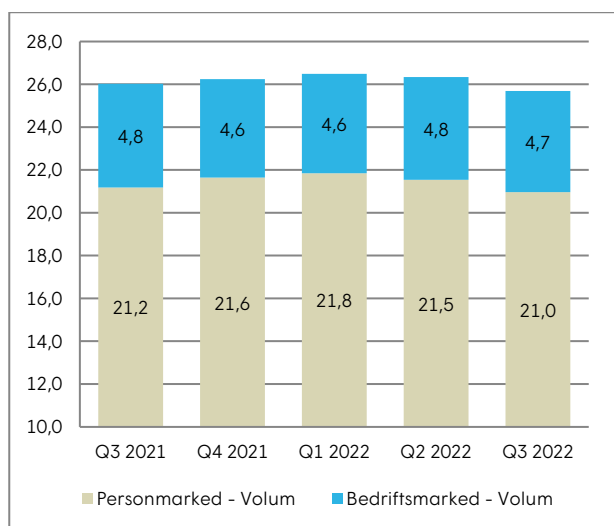


Fig 2. Utlånsutvikling siste 5 kvartaler fordelt på PM og BM. Tall i milliarder.

Forretningsområde bedriftsmarked (BM) hadde 4,7 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 3. kvartal (4,7). For siste kvartal utgjorde dette en utlånsreduksjon på 13 millioner kroner, eller minus 0,3 prosent. Reduksjonen siste 12 måneder utgjør -0,9 prosent. Utlån til BM utgjør 19 prosent av konsernets samlede utlån.

Innskudd

Innskuddsutvikling

Innskudd fra kunder utgjorde 13,0 milliarder kroner (12,5) ved utgangen av kvartalet. Innskuddene har vokst med 32 millioner kroner eller 0,2 prosent siste kvartal.

	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Innskudd totalt	0,2 %	3,8 %
Personmarked (PM)	-0,6 %	5,8 %
Bedriftsmarked (BM)	-2,7 %	0,6 %
Kapitalmarked (KM)	27,4 %	-2,3 %

Tab. 4. Innskuddsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Det har vært en særlig høy vekst i innskuddene innen personkundemarkedet. Det siste kvartalet har publikumsinnskuddene holdt seg stabile. Det siste årets økning er 472 millioner kroner, hvilket representerer en vekst på 3,8 prosent. En del av denne innskuddsveksten tilskrives Himla Banktjenester.

Kapitalmarkedsavdelingen mottar innskudd fra institusjonelle investors og profesjonelle aktører. Ved utgangen av 3. kvartal utgjorde disse innskuddene 715 millioner kroner, hovedsakelig med 31-dagers gjensidig oppsigelsesfrist. Enkeltinnskudd er høye, og volumet kan derfor fluktuere kraftig med nye og avsluttede avtaler.

Konsernets innskuddsdekning er 50,4 prosent, mot 49,2 prosent i forrige kvartal og 48,1 prosent på samme tidspunkt i fjor. Morbanken har en innskuddsdekning på 92,5 prosent mot 89,5 prosent i forrige kvartal. Finansieringen av utlånsveksten ut over publikumsinnskuddene blir dekket av utstedelse av obligasjoner med lange løpetider. Boligkreditselskapets eksterne finansieringsbehov dekkes utelukkende av OMF.

Funding

Veksten i utlån siste 12 måneder er hovedsakelig finansiert med midler fra pengemarkedet. Nettovolumet av utstedte obligasjoner er redusert med 499 millioner kroner over de siste 12 måneder. Konsernets pengemarkedsfinansiering skjer både gjennom utstedelser av OMF fra Fana Sparebank Boligkreditt AS og ordinære, usikrede obligasjonslån.

Fana Sparebank har 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 OMF.

Porteføljekvalitet

Balanseførte, samlede nedskrivninger til forventet tap på utlån og garantier per utgangen av 3. kvartal utgjør 67,3 millioner kroner, ned fra 67,8 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 40,9 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2022, en reduksjon på 5,1 millioner kroner i kvartalet. I prosent av brutto utlån utgjør misligholdte lån 0,16 prosent ved utgangen av kvartalet (0,18).

Brutto tapsutsatte engasjement utgjør 126,2 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal, ned 32,6

millioner kroner i kvartalet. Tapsutsatte engasjement utgjør 0,49 prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet (0,76).

Ved utgangen av 3. kvartal 2022 er lån tilsvarende 38 millioner kroner merket tapsutsatt på PM, mot 42 i foregående kvartal. På BM er 88 millioner kroner merket tapsutsatt i kvartalet, mot 117 i foregående kvartal. Engasjementene er betjent iht. avtale med banken. Kvartalets avsetninger og vurderinger tar hensyn til ulike scenarier for fremtidig utvikling.

Det er styrets oppfatning at bankens utlånsporteføljer har god kredittkvalitet.

LCR

LCR og Leverage ratio	2022			2021	
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3
LCR konsern	282 %	226 %	175 %	180 %	172 %
LCR morbank	219 %	180 %	146 %	159 %	153 %
Leverage ratio	8,3 %	8,2 %	8,3 %	8,6 %	8,3 %

Tab. 5. Utvikling LCR siste 5 kvartaler.

Banken måler og rapporterer LCR (Liquidity Coverage Ratio), for morbanken, boligkreditselskapet og konsernet hver for seg. Ved utgangen av 3. kvartal 2022 utgjorde LCR på konsernbasis 282 prosent, 219 prosent for morbanken og 664 prosent for boligkreditselskapet. 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 Boligkreditselskap har rating **Aaa**. Offisiell rating bidrar til å sikre konsernet finansiering på konkurransedyktige vilkår.

Egenkapital

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

Tab. 6. Kapitaldekning og kjernekapital siste 5 kvartaler.

Fana Sparebank konsern har en risikovektet kapitaldekning på 20,8 prosent ved utgangen av kvartalet. Kjernekapitaldekningen er 18,6 prosent, hvorav ren kjernekapital utgjør 18,6 prosent inkludert resultatet hittil i år. Konsernets kapitaltall inkluderer rapportering av kapitalbruk fra eierforetak i samarbeidende grupper. Konsernet Fana Sparebank fremstår ved utgangen av 3. kvartal 2022 med en buffer til myndighetenes krav til ren kjernekapital inkludert resultatet på 4,8

prosentpoeng. Dette er før varslede økninger i 2022 på til sammen 2,0 prosentpoeng i pilar 1-krav. Fana Sparebank fremstår med høy grad av soliditet.

Ansvarlig kapital

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

Pilar 2

Fana Sparebank skal ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,3 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget for pilar 1. Dette følger av SREP-vedtak. Gjeldende krav til samlet, ren kjernekapital er 13,8 prosent, samt en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent.

Klima og miljø i bankvirksomheten

Grønn finansiering

Fana Sparebanks rammeverk for grønn finansiering, Green Finance Framework, er kvalitets-sikret av en uavhengig tredjepart, CICERO Shades of Green. Programmet har rating Medium Green.

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

EUs klassifiseringssystem

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

Den grønne brøken

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

Den grønne brøken vil bli et sentralt nøkkeltall etter hvert som rapporteringskravet trer i kraft.

Selv om dette ligger noe frem i tid, vil Fana Sparebank arbeide for å gi fortløpende opplysninger om egen utvikling med det som til enhver tid foreligger av data og informasjon.

Grønne innskudd

Fana Sparebank etablerte grønne innskudd i 2016, og utvidet tilbudet i 2020 til å omfatte samtlige bruks- og sparekontoer for barn og unge under 18 år. Innskuddene inngår i bankens rammeverk for grønn finansiering, og forplikter banken til å finansiere grønn virksomhet. Ved utgangen av 3. kvartal 2022 hadde banken 192 millioner kroner i grønne innskudd, hvilket utgjør 1,5 prosent av de samlede kundeinnskuddene.

Grønne Innskudd er laget slik at innskyter får litt lavere rente enn tilsvarende, vanlig sparekonto. Differansen blir satt av til et eget fond, og dobles gjennom et bidrag fra banken. De samlede midlene stilles til disposisjon i form av grønn bonus for gode formål innenfor FN's bærekraftsmål. I 2022 ble det utbetalt 126.000 kroner som bonusbeløp for 2021. Beløpet ble fordelt på fem ulike prosjekter.

Grønn utlånsvirksomhet

Ved utgangen av 3. kvartal har Fana Sparebank finansiert 2,1 milliarder kroner til boligeiendommer som kvalifiserer i henhold til bankens rammeverk for grønn finansiering. Det representerer 10,4 prosent av den samlede boligutlånsmassen.

Konsern	MNOK	%
Energimerke A	125	0,6 %
Energimerke B	904	4,4 %
TEK 10 Urban	1.107	5,4 %
Sum tilpasset EU Taksonomi	2.135	10,4 %
Øvrige boliglån	18.470	89,6 %
Sum boliglån	20.605	100,0 %

Tab. 7. Andel grønne boliglån.

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

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



Grønt boliglån

Grønt boliglån er et eget produkt som tilbys alle med boliger som har energimerke A og boliger med energimerke B så lenge sistnevnte er bygget før 2019. Ved utgangen av 3. kvartal utgjorde Grønt boliglån 154 millioner kroner.

ESG og Klimarisiko

Bedriftsmarkedsavdelingen i Fana Sparebank kartlegger og klassifiserer kundenes ESG- og klimarisiko. Klimamodulen inneholder 36 spørsmål fordelt på 6 ulike områder med et scorings-system. 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 oppunder 40 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 lavutslippsamfunn.

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

Banken er medlem av FN's Global Compact, herunder også Global Compact Nettverk Norge, og er partner i Klimapartnere Vestland.

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

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

Fana Sparebank deltar i initiativet Future Proof, en samarbeidsplattform for næringsliv og menneskerettigheter i regi av Bergen Næringsråd og Raftostiftelsen.

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.

Fana Sparebank følger retningslinjene til UN Climate Neutral Now for å gjøre avbøtende tiltak for klimaområdet gjennom kjøp av FN-godkjente klimasertifikater, Certified Emission Reductions (CER).

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 på individuell basis. 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 baserer seg på forventet energiforbruk gitt energikarakter, areal og boligtype. Kildene er hentet fra energimerkesystemet som administreres av Enova. Bankens indirekte forbruk blir deretter en funksjon av belåningsgrad for å identifisere *finansiert* andel av boligens klimafotavtrykk. Ved endelig konvertering til CO₂-ekvivalenter brukes europeisk strømmiks.

Ved utgangen av 2021 viser beregninger at utslipp knyttet til bankens boliglånportefølje utgjorde 24.173 tCO₂e.

Banken er ikke eksponert mot karbonintensive bransjer som utvinning av olje og gass, oljeraffinering, metallproduksjon, sjøfart eller luftfart.

Fana Sparebank har derfor relativt sett en lite karbonintensiv utlånsportefølje på bedriftsmarkedet. Beregninger og fremstillinger for utlånsporteføljen på bedriftsmarked er gjort i henhold til metoden til PCAF. Analysen er basert på norske utslippsfaktorer på næringsgruppenivå.

Ved utgangen av 2021 viser beregninger at utslipp knyttet til bankens bedriftsmarkedportefølje utgjorde 6.107 tCO₂e.

Grunnlaget for beregningene med tilhørende forutsetninger er nærmere beskrevet i Fana Sparebanks Klimarapport 2021. Rapporten ble offentliggjort på bankens nettsider oktober 2022.

Scope 3 Indirekte utslipp fra investeringer

Bankens investeringer består i all hovedsak av en likviditetsbuffer med høyt likvide norske obligasjoner utstedt av kommuner og banker. I tillegg har banken strategiske investeringer i samarbeidende selskaper, herunder produktleverandører som Brage Finans, Norne Securities og Vipps. Porteføljen av strategiske aksjer er verdivurdert til 186 millioner kroner. Av dette er 76 prosent kartlagt med hensyn til klimautslipp. Bankens beregnede indirekte utslipp basert på de kartlagte eierandeler i disse selskapene utgjør 5,9 tCO₂e.

Andre forhold

Distribusjon

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

Bankens mobile tjeneste, bankbilen, benyttes 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 3. kvartal 2022 utlån på 3,5 milliarder kroner. Utlånsveksten var 207 millioner kroner det siste kvartalet og 1,8 milliarder kroner over de siste 12 måneder.

Himla Banktjenester retter seg mot heldigitale kunder som ikke har behov for verken rådgiving eller å besøke et bankkontor. Himla leverer et av Norges billigste boliglån. Ambisjonen er at rentebetingelsene til enhver tid skal være blant de tre beste i Finansportalen på lånefinansiering inntil 75 prosent av låneverdi.

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



Fig 4. På nettsiden til Himla Banktjenester illustreres den til enhver tid gjeldende plassering i Finansportalen. Pallen viser status per ultimo oktober 2022. Himlas kundeløfte er at renten skal være blant de tre beste.

I 2. kvartal 2022 introduserte Himla en ny sparekonto basert på de samme enkle og konkurransedyktige prinsippene som Himlas øvrige tjenester. Det er blant annet ingen uttaksbegrensninger på kontoen. Plassering helt i toppskiktet på Finansportalens rangering av sparekontoer gir gode resultater. Ved utgangen av 3. kvartal har Himla Sparekonto passert 340 millioner kroner.

Eika forsikring

I september ble det gjort kjent at Fana Sparebank har inngått en distribusjonsavtale med Eika Forsikring. Den tidligere distributøravtalen med Frende forsikring opphørte fra samme dato.

Avtalen er en ren distribusjonsavtale, og Fana Sparebank går ikke inn som en del av Eika alliansen.

Avtalen innebærer at Fana Sparebank fremover vil tilby forsikringstjenester både til person- og bedriftskundemarkedet fra Eikas produktspekter.

Gaver og gavetildelinger



I 3. kvartal gikk Gavekalas av stabelen; ett av bankens største, faste årlige arrangementer. Det ble en kjempesuksess med ca. 3.000 barn og unge som deltok. Det var underholdning fra scenen, ansiktsmaling, hoppeslott og sukkerspinn i

Nygårdsparken. Ansatte fra samtlige avdelinger i banken deltok.

Medio august var alle kunder med førsteklassinger velkomne til VilVite på skolestartarrangement. Det var vitensshow og åpen utstilling som seksåringene og familien deres kunne utforske. Arrangementet samlet ca. 50 deltakere.

Gavetildelinger

Det er foretatt gavetildelinger på til sammen 1,1 millioner kroner i 3. kvartal.

- 50.000 til RAUS-festivalen som har fokus på psykisk helse
- 500.000 til Askøy Næringsråd - støtte til daglig leder
- 20.000 til Kriminalomsorgen i Bergen - støtte til sykkeløpet Tour de Prison
- 500.000 til Terravera Foundation - støtte til prosjekt som skal kartlegge ulike verdikjeder innen bygg og anlegg.

Organisasjon - ansatte

Fana Sparebank hadde 135 ansatte i konsernet ved utgangen av kvartalet (128). Dette utgjør 133 årsverk (126). Morbanken hadde 109 ansatte (105) og 108 årsverk (104).

Sykefraværet viser 5,1 prosent i 3. kvartal, mot 6,7 prosent i foregående kvartal. Langtidsfravær utgjorde 2,3 prosent i 3. kvartal, en endring fra 3,2 prosent i foregående kvartal.

Datterselskap og eierinteresser

Fana Sparebank Eiendom AS

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

Fana Sparebank Eiendom AS har i 3. kvartal 2022 omsatt totalt 135 eiendommer, mot totalt 176 eiendommer i tilsvarende periode i 2021. Samlet hadde eiendomsmeglingen i Bergen en markedsandel på rundt 4 prosent.

Avdelingen for tradisjonell megling, som sørger for salg av brukte boliger samt boliger under oppføring, har 15 meglere. Avdelingen har gjennomført 97 omsetninger totalt (hvorav 26 prosjekterte) i løpet av kvartalet, mot 64 (hvorav 3 prosjekterte) i samme kvartal i 2021. 13 av omsetningene i 2022 tilskrives seg avdelingen på Os.

Himla Eiendomsmegling

Gjennom Himla eiendomsmegling gis kunden mulighet til å selge boligen for et fast meglerhonorar på 45.000 kroner. Virksomheten i Himla drives som en egen avdeling av Fana Sparebank Eiendom AS. Kontoret i Bergen har 5 ansatte. Avdelingen i Oslo er avviklet. I 3. kvartal 2022 omsatte Himla i Bergen 38 eiendommer, mot 86 i 3. kvartal 2021.

Eierinteresser

Fana Sparebank har strategisk eierandeler i produkt- og tjenesteleverandører. Banken mottar provisjoner fra salg, og bygger opp verdier gjennom eierskapet over tid. Selskapene konsolideres ikke i bankens regnskaper. Både Brage Finans og Norne er sertifiserte Miljøfyrtårn.

Brage Finans

Brage Finans leverer leasing og salgspantlån, og eies av 23 frittstående sparebanker. Bankens eierandel utgjør 5,34 prosent ved utgangen av kvartalet, men det er inngått avtale om salg av 4,34 prosent av aksjene i selskapet. Nedsalget vil gi en forbedret ren kjernekapitaldekning på 0,7 prosent poeng ved utgangen av 4. kvartal.

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

Norne Securities

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

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

Utsiktene fremover

Resultatutviklingen i bankens kjernevirksomhet er tilfredsstillende. Det er god kontroll på taps- og kostnadsutviklingen, og kapital situasjonen er meget tilfredsstillende.

Det er betydelig usikkerhet knyttet til de makroøkonomiske rammebetingelsene. Høy inflasjon og strømpriser medfører en til dels betydelig kostnadsøkning for de aller fleste. Lånekunder vil i tillegg belastes med høyere utlånsrenter.

Ved utgangen av 3. kvartal er det få tegn på betalingsvansker eller mislighold i bankens utlånsportefølje. Det er imidlertid flere som henvender seg til banken med forespørsler om avdragsutsettelse.

Styret er oppmerksom på at det er svært tydelige tegn på at den kraftige kostnadsøkningen i samfunnet har fått negativ effekt på publikums disponible midler. En vesentlig del av varslede og forventede renteøkninger på utlån på kort og mellomlang sikt vil bidra til å forsterke denne utviklingen. Styret er forberedt på at dette etter hvert vil merkes i form av økte betalingsproblemer for enkelte låntagere.

En vesentlig forutsetning for at de fleste låntagere vil klare seg gjennom en vanskelig periode ligger i den svært lave arbeidsledigheten i Norge. Denne forutsetningen kan imidlertid bli påvirket ved en svak utvikling i norsk og internasjonal økonomi. Dersom toneangivende økonomier går inn i en periode med resesjon, vil disse ventelig påvirke ledighetstallene i Norge.

Det knyttes usikkerhet til den videre utviklingen av boligpriser. Det forventes at boligprisene vil falle i tiden som kommer, og at dette vil få betydning for vurdering av verdien av pantesikkerheten.

På generelt grunnlag er det imidlertid styrets oppfatning at Fana Sparebank utøver en stram og godt forankret utlånspraksis, og at kvaliteten i utlånsporteføljen er høy.

Nesttun 3. november 2022

Peter Frølich
styrets leder

Kjerstin Fyllingen
styrets nestleder

Jannicke Hannevik

Hanne Magnussen
repr. for ansatte

Svein Ove Kvalsund

Arnt Hugo Knudsen
repr. for ansatte

(MNOK)

RESULTATREGNSKAP

2021	Morbank		Pr 30.09.		Note	Konsern		3. kv. 2022	3. kv. 2021	2021
	3. kv. 2021	3. kv. 2022	Pr 30.09. 2021	Pr 30.09. 2022		Pr 30.09. 2022	Pr 30.09. 2021			
306,7	74,3	123,0	223,6	316,8		518,2	359,0	200,6	121,1	491,2
44,8	10,0	24,2	33,1	57,2		54,3	30,5	24,2	8,4	41,8
105,0	22,8	49,7	75,2	124,9		257,3	132,1	103,6	39,5	186,7
246,5	61,5	97,4	181,5	249,1		315,1	257,4	121,2	90,0	346,3
16,1	0,1	0,2	4,7	3,3		3,3	4,7	0,2	0,1	16,1
78,7	19,8	23,0	56,6	62,7		68,1	63,4	24,6	21,5	84,5
-8,1	-2,2	-2,0	-6,2	-5,8		-5,8	-6,2	-2,0	-2,2	-8,1
-9,5	4,4	-1,4	-0,8	-6,7	8	-8,3	-2,3	-6,7	3,0	-12,2
44,8	0,8	0,8	2,1	2,0		0,5	0,5	0,4	0,3	0,8
79,9	22,8	20,5	56,3	55,6		57,9	60,1	16,4	22,7	81,0
326,4	84,3	117,9	237,8	304,7		373,0	317,5	137,5	112,7	427,3
116,1	26,8	27,7	82,6	82,6		98,8	99,2	33,1	31,3	137,5
56,4	15,0	13,6	42,2	41,3		52,0	51,4	17,4	18,2	68,0
13,0	3,3	3,2	9,6	9,7		10,0	9,9	3,3	3,3	13,2
25,1	6,3	5,6	18,1	18,2		23,7	22,5	7,2	7,9	30,8
210,5	51,4	50,0	152,6	151,8		184,5	183,0	61,1	60,8	249,5
115,9	32,9	67,9	85,3	152,9		188,5	134,6	76,4	51,9	177,8
9,0	2,1	-0,9	0,1	-8,1	3-4	-8,0	-0,4	0,4	1,8	10,3
106,9	30,9	68,8	85,1	161,0		196,5	135,0	76,1	50,2	167,5
22,7	7,7	16,1	19,6	21,0		28,3	29,8	18,0	12,0	35,0
84,2	23,1	52,7	65,5	140,0		168,2	105,1	58,1	38,2	132,5

Andre inntekter og kostnader

84,2	23,1	52,7	65,5	140,0		168,2	105,1	58,1	38,2	132,5
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,3	-0,4	-0,1	0,2	0,4		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,3	-0,4	-0,1	0,2	0,4		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,3	-0,4	-0,1	0,2	0,4		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
84,4	22,8	52,6	65,8	140,3		168,2	105,1	58,1	38,2	132,5

BALANSE

Morbank		Pr 30.09.		Note	Konsern		
31.12.21	30.09.21	30.09.22	30.09.22		30.09.22	30.09.21	31.12.21
75,7	80,5	79,0	79,0		79,0	80,5	75,7
1.078,1	1.085,3	958,4	958,4		343,7	201,3	184,0
14.286,2	14.378,5	14.030,0	14.030,0		25.734,7	25.995,4	26.239,7
-31,4	-16,2	-20,0	-20,0		-20,0	-16,2	-31,4
-26,5	-23,8	-23,6	-23,6		-35,7	-33,6	-37,9
14.228,2	14.338,5	13.986,4	13.986,4	3-5	25.679,0	25.945,5	26.170,3
6,1	5,2	24,6	24,6	6	24,6	5,2	6,1
3.131,8	3.215,8	3.470,4	3.470,4		3.130,6	2.863,3	3.020,0
424,4	413,7	415,3	415,3		415,3	413,7	424,4
560,0	560,0	558,0	558,0		0,0	0,0	0,0
11,0	5,4	15,1	15,1		16,1	5,8	12,0
11,6	11,0	11,8	11,8		12,2	11,0	11,6
68,4	69,4	69,7	69,7		70,2	69,7	68,7
31,5	32,3	29,4	29,4		29,4	32,3	31,5
5,5	-0,7	-3,5	-3,5		-3,5	-0,7	5,5
9,6	7,5	18,8	18,8		29,2	18,4	16,6
19.641,8	19.824,0	19.633,2	19.633,2		29.825,7	29.646,0	30.026,3
31.12.21	30.09.21	30.09.22	30.09.22		30.09.22	30.09.21	31.12.21
83,7	180,0	387,9	387,9		79,4	16,9	12,3
12.512,6	12.510,7	12.982,9	12.982,9		12.982,2	12.510,2	12.511,6
4.179,7	4.304,4	3.327,5	3.327,5	9	13.389,2	13.888,2	14.224,9
37,2	39,8	79,3	79,3	7	79,3	39,8	37,2
20,1	30,0	19,7	19,7		22,0	35,0	21,4
25,9	18,4	21,2	21,2		26,0	21,0	30,4
30,6	21,9	22,8	22,8		35,2	32,2	43,6
32,6	33,3	30,6	30,6		30,6	33,3	32,6
28,7	37,6	30,8	30,8		30,9	37,8	29,0
326,9	299,8	300,2	300,2	9	300,2	299,8	326,9
17.277,8	17.475,9	17.203,0	17.203,0		26.975,1	26.914,2	27.269,8
2.180,8	2.163,2	2.252,1	2.252,1		2.672,4	2.547,0	2.573,3
82,2	84,0	77,0	77,0		77,0	84,0	82,2
100,9	100,8	101,2	101,2		101,2	100,8	100,9
2.364,0	2.348,1	2.430,3	2.430,3		2.850,6	2.731,8	2.756,5
19.641,8	19.824,0	19.633,2	19.633,2		29.825,7	29.646,0	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		-15,2				-15,2
Kundeutbytte	-0,4			-55,0		-55,4
Resultat for perioden	136,3				3,6	140,0
Utbetalt renter fondsobligasjon					-3,4	-3,4
Andre inntekter og kostnader	0,4					0,4
Egenkapital pr 30.09.22	2.252,1	77,0	0,0	0,0	101,2	2.430,3
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		-14,3				-14,3
Resultat for perioden	62,6				2,9	65,5
Utbetalt renter fondsobligasjon					-2,9	-2,9
Andre inntekter og kostnader	0,2					0,2
Egenkapital pr 30.09.21	2.163,2	84,0	0,0	0,0	100,8	2.348,1

KONSERN

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	0,0	Hybrid- kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.21	2.508,3	82,2	10,0	55,0	100,9	2.756,5
Gavefond vedtatt generalforsamling		10,0	-10,0			0,0
Belastet gavefondet		-15,2				-15,2
Kundeutbytte	-0,4			-55,0		-55,4
Resultat for perioden	164,6				3,6	168,2
Utbetalt renter fondsobligasjon					-3,4	-3,4
Andre inntekter og kostnader	-0,1					-0,1
Egenkapital pr 30.09.22	2.672,4	77,0	0,0	0,0	101,2	2.850,6
Egenkapital pr 31.12.20	2.444,8	68,3	30,0		100,9	2.643,9
Gavefond vedtatt generalforsamling		30,0	-30,0			0,0
Belastet gavefondet		-14,3				-14,3
Resultat for perioden	102,2				2,9	105,1
Utbetalt renter fondsobligasjon					-2,9	-2,9
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 30.09.21	2.547,0	84,0	0,0		100,8	2.731,8

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(MNOK)

		MORBANK		KONSERN	
	note	30.09.22	30.09.21	30.09.22	30.09.21
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter					
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder		377,4	293,0	551,1	403,6
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder		237,6	199,5	487,1	-564,1
Renteutbetalinger til kunder		-13,5	-15,9	-13,5	-15,9
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder		491,6	579,5	491,9	580,6
Renteinnbetalinger sentralbanken		0,5	0,0	0,5	0,0
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinst.		360,2	-7,0	-156,1	12,9
Innbetaling av utbytte		0,0	0,2	0,0	0,2
Utbetalt ved investering aksjer holdt for omsetning			-125,0	0,0	-125,0
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning		0,0	9,3	0,0	9,3
Utbetaling leiekostnader som ikke inngår i måling av leieforpliktelser		-0,6	-0,5	-0,6	-0,5
Utbetalinger drift		-170,4	-171,7	-205,7	-204,9
Utbetalinger skatter		-32,8	-30,6	-40,8	-37,2
Øvrige inntekter		3,1	2,0	30,8	29,1
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		1.253,0	732,8	1.144,7	88,1
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter					
Utbetalt ved investering strategisk aksjebeholdning			-0,4	0,0	-0,4
Innbetalt ved salg strategisk aksjebeholdning		31,0	1,3	31,0	1,3
Utbetaling kapitalforhøyelse aksjepost i datterselskaper		-3,7	0,0	0,0	0,0
Utbytte aksjer		3,3	4,4	3,3	4,4
Kjøp av varige driftsmidler		-8,8	-4,6	-9,8	-4,7
Salg av varige driftsmidler				0,2	0,0
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp		-379,9	120,1	-151,9	262,9
Renteinntekt sertifikater/obl. plasseringer		49,1	20,8	50,5	21,5
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,5	0,5	0,0	0,2
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		-308,4	142,0	-76,6	285,1
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Utbetaling leieforpliktelse		-2,3	-2,2	-2,3	-2,2
Utbetaling rentedel leieforpliktelse		-0,6	-0,7	-0,6	-0,7
Opptak F-lån		0,0	0,0	0,0	0,0
Nedbetaling F-lån			-400,0	0,0	-400,0
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	9	0,0	599,4	2.006,7	2.174,1
Innfrielse av sertifikater og obl.gjeld	9	-783,0	-1.013,3	-2.794,5	-2.024,2
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-48,9	-33,9	-167,5	-96,0
Opptak av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon			0,0	0,0	0,0
Innfrielse av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		-27,0		-27,0	0,0
Rentebetalinger på ansvarlig lånekapital		-5,6	-3,9	-5,6	-3,9
Gavefond		-15,2	-14,3	-15,2	-14,3
Utbetalt utbytte til kunder		-55,4		-55,4	
Utbetalt fondsobligasjonseiere		-3,4	-2,9	-3,4	-2,9
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		-941,4	-871,8	-1.064,8	-370,1
Netto kontantstrøm for perioden		3,2	3,1	3,3	3,1
Netto endring i kontanter:					
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse		75,7	77,4	75,7	77,4
Beholdning av kontanter ved periodens slutt		79,0	80,5	79,0	80,5
Netto endring i kontanter		3,2	3,1	3,3	3,1

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 4 driftssegmenter for bankdrift: Himla, Personmarked, Bedriftsmarked og Kapitalmarked. Himla tilbyr enkle nettbaserte banktjenester for utlån og innskudd, 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 segmentene for bankdrift, 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. Konserninterne transaksjoner, investeringer og mellomværende elimineres.

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

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

3 kvartal 2022

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	7,4	199,2	107,4	-3,1	-0,1	4,3	0,0	315,1
Driftsinntekter	1,1	20,3	7,4	-31,5	28,7	27,6	4,3	57,9
Driftskostnader	8,9	108,9	25,7	10,5	31,9	0,0	-1,5	184,5
Tap	0,4	-3,4	-5,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-8,0
Resultat før skatt	-0,8	113,9	94,2	-45,1	-3,3	32,0	5,8	196,5

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	3.488,6	17.473,9	4.720,7	0,0	0,0	0,0	-4,2	25.679,0
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3.358,9	12,8	783,8	-8,8	4.146,7
Innskudd fra og gjeld til kunder	419,9	9.437,7	2.371,1	754,2	0,0	0,0	0,0	12.982,9
Annen gjeld og egenkapital	3.068,7	8.036,2	2.349,6	2.604,7	12,8	783,8	-13,0	16.842,8

3 kvartal 2021

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	6,1	163,3	81,8	-3,0	-0,1	9,2	0,0	257,4
Driftsinntekter	0,1	23,8	7,0	-11,7	28,3	9,6	3,2	60,1
Driftskostnader	9,4	104,5	30,6	10,4	29,6	0,0	-1,5	183,0
Tap	0,3	-0,4	-0,4	0,0	0,0	0,0	0,1	-0,4
Resultat før skatt	-3,5	83,0	58,6	-25,1	-1,4	18,8	4,6	135,0

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	1.710,1	19.452,2	4.786,2	0,0	0,0	0,0	-3,0	25.945,5
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3.116,0	11,9	582,9	-10,2	3.700,5
Innskudd fra og gjeld til kunder	47,9	9.273,2	2.414,3	775,3	0,0	0,0	-0,5	12.510,2
Annen gjeld og egenkapital	1.662,2	10.179,0	2.371,9	2.340,6	11,9	582,9	-12,7	17.135,9

Note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

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

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

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

Selskapet ser hen til Statistisk sentralbyrås prognoser for å rimelighets vurdere og kvalitetssikre prognoser for realistisk senario de nærmeste årene. SSB legger til grunn en boligprisvekst på i underkant av 6 prosent i år og deretter en reduksjon i prisveksten til -2,5 % de neste to årene. I utgangspunktet vil bruk av en lavere boligprisvekst øke tap gitt mislighold, og dermed nedskrivningene. I boligkredittselskapet 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 modellbaserte nedskrivninger i nevneverdig grad om boligprisveksten reduseres fra 2 % til SSB's snitt for de nærmeste to årene.

PD fremover avhenger av benyttet PD-faktor. I realistisk senario anvender selskapet en PD-faktor på 1. Det betyr at selskapet legger til grunn at historisk misligholdssannsynlighet vil være et godt estimat for mislighold de neste årene. Økte boliglånsrenter (fra ett lavt nivå 2,8 prosent i 2022, 4,2 prosent i 2023 og 4,1 prosent i 2024 og 3,7 prosent i 2025), reduksjon i husholdningenes disponible realinntekt (-2,3 i 2022, -1,2 i 2023, og økning 4,2 prosent i 2024), økt konsumprisvekst (5,7, 3,5 og 1,0 prosent i 2024), noe økt arbeidsledighet (3,3, 3,6 og 3,7 prosent i 2024) slik det fremgår av SSB sine prognoser, indikerer noe 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 samt en skalering med 10 %, 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 %	0,00 %	0,00 %	4,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	2,00 %	-2,50 %	-2,50 %	2,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-10,00 %	-10,00 %	-5,00 %	0,00 %	2,00 %
A Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Annet	1,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Annet	-10,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Annet	-25,00 %	-20,00 %	-10,00 %	0,00 %	2,00 %

Modellbaserte nedskrivninger fremkommer ved å vekte senarioene. Prinsippene for vektning er at det forventes at realistisk senario vil inntreffe i 3 av 5 år, mens de to andre senarioene vil inntreffe i 1 av 5 år. Initalt var derfor vurderingen i modellen at optimistisk, realistisk og pessimistisk senario vektet med henholdsvis 20%, 60% og 20%. Som følge av økt usikkerhet og finansielle ubalanser i markedet er vektene i modellen satt til henholdsvis 10%, 50% og 40%. I større grad enn i realistisk senario, tar pessimistisk senario høyde for økt usikkerhet, og bidrar i betydelig grad til å få frem alvorlig i det som kan utvikle seg til en svært alvorlig krise.

Dette henger sammen med usikkerheten som rå. Den er betydelig, fordi det knytter seg usikkerhet til konsekvensene og ettervirkninger av pandemien og krigen i Ukraina. Herunder økt usikkerhet, usynkronheter i distribusjon og vare- og tjenestetilgang som medfører økte priser for utlånskundene. Nedskrivninger på tap utgjør ved utgangen av kvartalet 67,3 millioner mot 80,3 millioner pr årsskiftet. Tabellen under viser endring i nedskrivning på utlån og ubenyttet kreditt fordelt på stegene.

Forts. note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.09.22 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.2021	9,1	22,3	48,9	80,3
Migrert fra steg 1	-0,5	0,5	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	5,0	-5,3	0,3	0,0
Migrert fra steg 3	0,6	0,8	-1,4	0,0
Øvrige endring på engasjement	-6,6	6,2	3,3	2,8
Nedskrivning på nye lån i perioden	3,7	5,4	0,3	9,3
Fraregnede tap	-1,9	-8,0	-15,4	-25,2
Nedskrivninger 30.09.2022	9,4	21,9	36,0	67,3
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,3 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	8,6	19,3	27,7	55,7
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,7	0,6	0,1	1,3
- herav nedskrivning på garantier	0,1	2,0	8,2	10,2

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.09.21 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	-0,6	0,6	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	5,2	-5,4	0,2	0,0
Migrert fra steg 3	1,1	0,3	-1,4	0,0
Øvrige endring på engasjement	-7,0	3,5	6,0	2,6
Nedskrivning på nye lån i perioden	3,5	5,1	1,3	9,9
Fraregnede tap	-2,2	-6,3	-6,0	-14,5
Nedskrivninger 30.09.2021	9,2	22,4	38,5	70,1
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,3 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	8,7	20,0	21,1	49,8
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,4	0,5	0,0	0,9
- herav nedskrivning på garantier	0,1	1,9	17,4	19,4

Resultatført tap på utlån og garantier

Morbank

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-11,8	2,8	9,2
Andre endringer	0,7	0,0	0,6
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,1	0,0	0,1
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	7,5	1,4	1,4
Inngått på tidligere konstaterte tap	-3,3	-0,4	-0,6
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-6,8	3,9	10,7
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-1,2	-3,7	-1,7
Sum tap på utlån og garantier	-8,1	0,1	9,0

Konsern

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-11,8	1,3	7,7
Andre endringer	0,7	0,6	1,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,1	0,0	0,1
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	7,5	1,4	1,4
Inngått på tidligere konstaterte tap	-3,3	-0,4	-0,6
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-6,8	2,9	9,8
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-1,2	-3,3	0,5
Sum tap på utlån og garantier	-8,0	-0,4	10,3

Note 4 Utlån, garantier og nedskrivninger fordelt på næringer.

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i kundeengasjement fordelt på næringer

Næringssektor pr. 30.09.22	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	6,2	0,1	0,4	0,0	0,0
Industri & bergverk	99,4	4,8	9,6	0,0	0,2
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	306,7	77,8	167,0	7,3	20,9
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	204,2	14,7	25,4	0,0	1,1
Transport	72,4	11,8	6,2	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	3.368,1	19,2	116,0	,3	7,1
Utvikling byggeprosjekter	669,2	18,7	57,9	4,1	10,9
Tjenesteytende næringer ellers	403,1	3,8	68,5	,0	1,4
Lønnstagere m.m.	20.605,4	0,2	1.474,0	29,2	25,6
Sum	25.734,7	151,1	1.925,0	40,9	67,3
Modellberegnet nedskrivning PM	24,3	0,0	0,4		
Modellberegnet nedskrivning BM	11,3	2,0	1,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	0,9	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	19,1	8,2	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	55,7	10,2	1,3		
Netto utlån til kunder	25.679,0	140,9	1.923,7		
Utlån kredittinstitusjoner	343,7	0,0	0,0	0,0	0,0

Næringssektor pr. 30.09.21	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	07,3	0,1	0,8	0,0	0,2
Industri & bergverk	82,9	5,8	23,1	0,0	22,7
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	290,4	60,3	208,3	0,0	10,9
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	179,8	17,2	23,3	0,0	0,0
Transport	75,0	10,5	10,3	0,0	3,4
Omsetning og drift av fast eiendom	3.591,2	33,7	115,2	3,8	0,1
Utvikling byggeprosjekter	619,9	19,8	106,4	18,7	22,2
Tjenesteytende næringer ellers	312,9	4,4	39,2	,8	9,4
Lønnstagere m.m.	20.836,0	0,2	1.472,3	24,9	1,2
Sum	25.995,4	152,0	1.999,0	48,3	70,1
Modellberegnet nedskrivning PM	-0,8	0,0	0,3		
Modellberegnet nedskrivning BM	34,4	2,0	0,6		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	1,8	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	14,4	17,4	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	49,8	19,4	0,9		
Netto utlån til kunder	25.945,5	132,7	1.998,1		
Utlån kredittinstitusjoner	201,3	0,0	0,0	0,0	0,0

Note 5 Fordeling av utlån til kunder mellom ulike steg

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.21 til 30.09.22

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	-802,8	792,2	10,6	0,0
Overført fra steg 2	453,1	-469,2	16,1	0,0
Overført fra steg 3	19,9	9,9	-29,7	0,0
Fraregnet lån	-5.073,7	-522,9	-91,4	-5.688,0
Nye lån	6.172,7	464,3	4,9	6.641,9
Øvrige endringer	-1.298,2	-59,6	-8,4	-1.366,3
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.22	22.849,2	2.141,2	116,4	25.106,8
Tapsnedskrivninger	8,6	19,3	27,7	55,7
Netto utlån til amortisert kost	22.840,6	2.121,9	88,7	25.051,1
Utlån til virkelig verdi				627,9
Balanseført utlån pr 30.09.22	22.840,6	2.121,9	88,7	25.679,0
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.22	22.849,2	2.141,2	116,4	25.106,8
- herav bedriftsmarked	4.326,7	737,6	38,8	5.103,1
- herav personmarked	18.522,5	1.403,6	77,6	20.003,7

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.20 til 30.09.21

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	-852,3	849,9	2,4	0,0
Overført fra steg 2	540,2	-548,4	8,2	0,0
Overført fra steg 3	9,0	3,6	-12,6	0,0
Fraregnet lån	-4.249,7	-608,0	-39,4	-4.897,0
Nye lån	6.401,1	412,4	3,5	6.816,9
Øvrige endringer	-1.147,1	-112,3	-15,0	-1.274,4
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.21	22.731,5	2.345,4	93,0	25.169,9
Tapsnedskrivninger	8,7	20,0	21,1	49,8
Netto utlån til amortisert kost	22.722,8	2.325,4	71,9	25.120,1
Utlån til virkelig verdi				825,5
Balanseført utlån pr 30.09.21	22.722,8	2.325,4	71,9	25.945,5
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.21	22.731,5	2.345,4	93,0	25.169,9
- herav bedriftsmarked	4.179,9	866,8	64,2	5.110,9
- herav personmarked	18.552,5	1.478,6	27,7	20.058,8

Note 6 Misligholdte/tapsutsatte lån og garantier

(MNOK)

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

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	38,5	41,9	40,7	40,9	48,0	46,8
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	10,1	11,3	12,5	10,2	11,7	12,9
Netto misligholdte engasjement	28,5	30,6	28,2	30,6	36,3	33,9
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	115,6	343,7	186,0	126,2	408,4	196,9
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	24,5	28,8	34,3	25,1	29,0	35,0
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	91,1	314,9	151,7	101,1	379,4	161,9

Aldersfordeling betalingsmislighold:

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

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Betalingsmislighold 5-30 dager	90,6	52,2	53,5	90,7	52,2	53,5
Betalingsmislighold 31-90 dager	24,5	12,6	68,0	24,5	12,6	68,0
Betalingsmislighold over 90 dager	38,5	41,9	40,7	40,9	48,0	46,8
Sum misligholdte engasjement	153,6	106,8	162,1	156,0	112,9	168,3
<i>Herav Bedriftsmarked</i>	26,4	26,2	57,4	26,4	26,2	57,4
<i>Herav Personmarked</i>	127,2	80,6	104,8	129,6	86,7	110,9

Engasjement med betalingslettelse

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

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Brutto engasjement med betalingslettelse	172,7	478,6	290,9	198,9	702,6	339,8
Nedskrivning på engasjement med bet.lettelse	2,5	2,8	3,0	3,0	3,4	3,7
Av brutto engasjement med betalingslettelse utgjør fastrentelån	4,4	9,2	7,0	4,4	9,2	7,0

Note 7 Finansielle derivater

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Finansielle derivater - Eiendeler						
Merverdi derivater knyttet til utlån	24,6	1,8	2,3	24,6	1,8	2,3
Merverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Merverdi derivater knyttet til funding	0,0	3,4	3,8	0,0	3,4	3,8
Sum finansielle derivater - eiendeler	24,6	5,2	6,1	24,6	5,2	6,1

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Finansielle derivater - Gjeld						
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	0,1	8,6	5,4	0,1	8,6	5,4
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Mindreverdi derivater knyttet til funding	79,3	31,2	31,8	79,3	31,2	31,8
Sum finansielle derivater - gjeld	79,3	39,8	37,2	79,3	39,8	37,2

Note 8 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

	Pr 30.09. 2022	Pr 30.09. 2021	3. kv. 2022	3. kv. 2021	2021
Morbank					
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-36,9	-4,5	-9,6	-0,5	-12,1
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	-0,5	2,1	0,0	0,3	2,3
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	18,5	0,4	4,0	1,0	10,4
Netto gev./tap obligasjonsfond	-1,8	0,2	-1,7	-0,1	-11,9
Netto gevinst/tap valuta	1,6	1,4	0,6	0,5	1,9
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-17,4	-7,7	0,2	-2,4	-9,9
Netto verdiendring utlån	-37,6	-15,5	-6,2	0,7	-21,8
Netto verdiendring funding	64,5	22,5	8,1	4,7	30,7
Netto verdiendring innskudd	2,9	0,2	3,1	0,1	1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-6,7	-0,8	-1,4	4,4	-9,5

	Pr 30.09. 2022	Pr 30.09. 2021	3. kv. 2022	3. kv. 2021	2021
Konsern					
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-37,8	-4,7	-9,9	-0,6	-12,4
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	-0,5	2,1	0,0	0,3	2,3
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	24,3	5,1	4,0	1,0	15,0
Netto gev./tap obligasjonsfond	-1,8	0,2	-1,7	-0,1	-11,9
Netto gevinst/tap valuta	1,6	1,4	0,6	0,5	1,9
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-17,4	-7,7	0,2	-2,4	-9,9
Netto verdiendring utlån	-37,6	-15,5	-6,2	0,7	-21,8
Netto verdiendring funding	58,1	16,5	3,1	3,4	23,6
Netto verdiendring innskudd	2,9	0,2	3,1	0,1	1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-8,3	-2,3	-6,7	3,0	-12,2

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amort. kost	2.062,4	2.916,9	2.795,2	12.124,1	12.500,7	12.840,5
Obligasjoner til virkelig verdi	1.347,7	1.396,4	1.402,2	1.347,7	1.396,4	1.402,2
Verdiregulering	-82,7	-8,9	-17,8	-82,7	-8,9	-17,8
Obligasjoner til virkelig verdi	1.265,1	1.387,5	1.384,4	1.265,1	1.387,5	1.384,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.327,5	4.304,4	4.179,7	13.389,2	13.888,2	14.224,9

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

(MNOK)

Morbank						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 30.09.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.062,4	0,0	-734,0	0,0	1,2	2.795,2
Obligasjoner til virkelig verdi	1.347,7	0,0	-48,7	0,0	-5,8	1.402,2
Verdiregulering	-82,7	0,0	0,0	0,0	-64,8	-17,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.327,5	0,0	-782,7	0,0	-69,47	4.179,7

Konsern						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 30.09.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	12.124,1	2.021,3	-2.735,0	0,0	-2,6	12.840,5
Obligasjoner til virkelig verdi	1.347,7	0,0	-48,7	0,0	-5,8	1.402,2
Verdiregulering	-82,7	0,0	0,0	0,0	-64,8	-17,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13.389,2	2.021,3	-2.783,7	0,0	-73,3	14.224,9

	Balanse 30.09.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Endring ansvarlig lånekapital						
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	300,2	0,0	-27,0	0,0	0,3	326,9

Avstemming av endringer i forpliktelse 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		2.006,8	0,0
Tilbakebetaling av gjeld	-783,0	-27,0	-2.791,4	-27,0
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>				
Endring påløpte renter, amortisering mm	-4,3	0,3	13,7	0,3
Endring virkelig verdi	-64,8	0,0	-64,8	0,0
Balanseført verdi 30.09.2022	3.327,5	300,2	13.389,2	300,2

Note 10 Transaksjoner med nærstående parter

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

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

Fana Sparebank har i hittil i år mottatt 23,3 millioner i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet. Fana Sparebank Boligkreditt AS har 11,7 milliarder i brutto utlån, hvorav 10,5 milliarder er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Banken står som eier av obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Fana Sparebank Boligkreditt AS med 430 millioner pr 3 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 14 millioner. Videre har Fana Sparebank Boligkreditt AS en langsiktig ramme på 600 millioner, hvor 600 millioner er opptrukket. Rammene skal sikre finansiering til Fana Sparebank Boligkreditt AS ved ervervelse av boliglån og oppgjør ved forfall av OMF'er.

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

- o Avtale knyttet til overpantsettelse. Rammen kan benyttes til kjøp av ny sikkerhetsmasse i form av utlån eller andre instrument som kvalifiserer som likviditetsreserve. Rammen pr. 30.09.2022 utgjør 1.046 millioner og er avhengig av den til hver tid utstedte OMF-portefølje i selskapet.
- o Avtale knyttet til finansiering av opptrekk av til enhver tid ubrukte flexilånsrammer. Rammen pr. 30.09.2022 er 713 millioner.
- o Avtale som skal sikre OMF eiere oppgjør for renter og avdrag de neste 12 måneder, dersom boligkreditselskapet ikke er i stand til å gjøre opp for seg. Rammen for avtalen pr. 30.09.2022 er 484 millioner.

Fana Sparebank Eiendom AS har en trekkfasilitet på 10,0 millioner. Pr 30.09.2022 var trekkfasiliteten opptrukket med 4,2 millioner. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen

(MNOK)

30.09.2022

Konsern	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Totalt
Kontanter og fordring på sentralbanken	79,0		79,0
Utlån til kredittinstitusjoner	343,7		343,7
Utlån til kunder	25.051,1	627,9	25.679,0
Finansielle derivater		24,6	24,6
Rentebærende verdipapir		3.130,6	3.130,6
Aksjer og egenkapitalbevis		415,3	415,3
Sum finansielle eiendeler	25.473,8	4.198,4	29.672,1
Gjeld til kredittinstitusjoner	79,4		79,4
Innskudd fra kunder	12.533,5	448,7	12.982,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12.124,1	1.265,1	13.389,2
Finansielle derivater		79,3	79,3
Ansvarlig lånekapital	300,2		300,2
Sum finansiell gjeld	25.037,3	1.793,1	26.830,4

Note 12 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

(MNOK)

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

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

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

Utlån til kunder

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

Innskudd til kunder

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

Gjeld til kredittinstitusjoner

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

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Konsern	Verdsettelse hierarki *	30.09.2022		30.09.2021	
		Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken		79,0	79,0	80,5	80,5
Utlån til kredittinstitusjoner		343,7	343,7	201,3	201,3
Utlån til kunder		25.051,1	25.059,8	25.120,1	25.128,8
Sum finansielle eiendeler		25.473,8	25.482,4	25.401,9	25.410,6
Gjeld til kredittinstitusjoner		79,4	79,4	16,9	16,9
Innskudd fra kunder		12.521,3	12.521,3	12.024,8	12.024,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	12.124,1	12.046,0	12.500,7	12.592,3
Ansvarlig lånekapital	2	300,2	294,7	299,8	302,6
Sum finansiell gjeld		25.025,1	24.941,5	24.842,2	24.936,6

* Definisjon av verdsettelseshierarki se note 13

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

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

De forskjellige nivåene blir definert som følger:

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

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

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

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

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

30.09.2022

Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	627,9	627,9
Rentebærende verdipapirer	29,8	3.100,7	0,0	3.130,6
Finansielle derivater	0,0	24,6	0,0	24,6
Aksjer	228,3	0,0	187,0	415,3
Sum	258,2	3.125,3	814,9	4.198,4
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder	0,0	460,9	0,0	460,9
Verdipapirgjeld	0,0	1.265,1	0,0	1.265,1
Finansielle derivater	0,0	79,3	0,0	79,3
Sum	0,0	1.805,3	0,0	1.805,3

Finansielle instrumenter verdsatt til virkelig verdi for nivå 3.

Morbank og konsern	Utlån til kunder	Aksjer
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	75,8	0,0
Avgang/forfalt	-130,8	-31,0
Netto gevinst/tap	-0,5	25,9
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-37,1	-1,6
Balanseført verdi 30.09.22	627,9	187,0

Note 14 Kapitaldekning (MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Sparebankens fond	2.115,4	2.100,4	2.180,8	2.115,4	2.100,4	2.180,8
Gavefond	77,0	84,0	82,2	77,0	84,0	82,2
Annen egenkapital				385,2	351,6	406,6
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	2.192,4	2.184,4	2.263,1	2.577,7	2.536,0	2.669,7
Fradrag i ren kjernekapital						
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-6,3	-6,4	-6,2	-6,0	-6,0	-6,1
Immatrielle eiendeler/utsatt skattefordel	-8,9	-8,2	-8,7	-11,3	-10,0	-10,7
Goodwill inkl. i verdsettelse vesentlige eierandeler	-30,5	-23,6	-30,5	-30,5	-23,6	-30,5
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansfradrag - vesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum fradrag i ren kjernekapital	-45,7	-38,2	-45,4	-47,9	-39,7	-47,3
Sum ren kjernekapital	2.146,7	2.146,2	2.217,7	2.529,8	2.496,3	2.622,4
Kjernekapital						
Fondsobligasjoner	101,2	100,8	100,9	111,1	110,2	110,3
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum	101,2	100,8	100,9	111,1	110,2	110,3
Sum kjernekapital	2.247,9	2.247,0	2.318,6	2.640,9	2.606,5	2.732,6
Tilleggs kapital						
Ansvarlig lånekapital	299,6	299,5	299,6	317,6	312,1	312,2
- Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum tilleggs kapital	299,6	299,5	299,6	317,6	312,1	312,2
Sum ansvarlig kapital	2.547,5	2.546,5	2.618,2	2.958,4	2.918,6	3.044,8
Risikovektet volum	9.981,5	10.643,6	10.647,5	14.199,6	14.769,4	14.871,9
Kapitaldekning	25,52 %	23,93 %	24,59 %	20,83 %	19,76 %	20,47 %
Kjernekapitaldekning	22,52 %	21,11 %	21,78 %	18,60 %	17,65 %	18,37 %
Ren kjernekapital	21,51 %	20,16 %	20,83 %	17,82 %	16,90 %	17,63 %
Spesifikasjon beregningsgrunnlag						
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	47,8	95,3	112,6	48,3	95,8	113,1
Institusjoner	366,8	443,2	434,1	111,3	102,8	87,9
Foretak	84,9	126,9	171,1	455,9	491,6	546,1
Massemarkedssegment	715,5	721,8	635,4	1.173,2	1.102,5	1.065,1
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	6.034,2	6.389,8	6.400,9	10.188,4	10.525,8	10.653,7
Forfalte engasjementer	88,4	308,9	143,9	114,2	383,1	173,8
Engasjement med særlig høy risiko	802,6	790,0	940,6	802,6	790,0	940,6
Obligasjoner med fortrinnsrett	254,3	212,2	206,7	218,1	174,3	193,0
Andeler i verdipapirfond	2,4	2,6	2,8	2,7	2,9	3,1
Egenkapitalposisjoner	724,9	731,1	733,8	46,5	74,1	74,6
Øvrige engasjement	212,6	141,0	217,6	182,1	145,4	163,8
Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	9.334,2	9.962,9	9.999,5	13.343,2	13.888,3	14.014,8
Operasjonell risiko (Basismetode)	644,8	677,7	644,8	853,8	878,1	853,8
CVA tillegg	2,5	3,0	3,2	2,5	3,0	3,2
Sum beregningsgrunnlag	9.981,5	10.643,6	10.647,5	14.199,6	14.769,4	14.871,9
Kapitalkrav ren kjernekapital						
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	449,2	479,0	479,1	639,0	664,6	669,2
Bufferkrav:						
Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,3% fra 31.5.2022)				326,6	369,2	371,8
Bevaringsbuffer (2,5 %)	249,5	266,1	266,2	355,0	369,2	371,8
Motsyklisk buffer (1,5 % fra 30.06.22)	149,7	106,4	106,5	213,0	147,7	148,7
Systemrisikobuffer (3 % fra 1.7.2014)	299,4	319,3	319,4	426,0	443,1	446,2
Bufferkrav i ren kjernekapital	698,7	691,8	692,1	1.320,6	960,0	1.338,5
Samlet krav til ren kjernekapital	1.147,9	1.170,8	1.171,2	1.959,5	1.624,6	2.007,7
Tilgjengelig ren kjernekapital	998,8	975,4	1.046,4	570,3	871,6	614,7

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

Note 14 Kapitaldekning forts.

I tråd med gjeldende regelverk foretar Fana Sparebank en forholdsmessig konsolidering av sine eierandeler i samarbeidende grupper. Det er beregningene etter innkonsolidering som er førende for Finanstilsynets oppfølging av bankens oppfyllelse av pilar I, II og bufferkrav på konsolidert basis.

Fana Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Brage Finans AS, og innkonsoliderer følgelig bankens eierandelen på 5,34 % pr. 30.09.22 i konsernets kapitaldekning. (30.09.21: 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)

Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3 prosent med henvisning til CRR2 artikkel 92.

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Reinvesteringskostnad derivater	4,9	0,0	0,0	4,9	0,0	0,0
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	2,3	4,8	5,6	2,3	4,8	5,6
Poster utenom balansen	1.836,7	1.633,7	2.208,6	994,6	987,3	1.005,3
Utlån og øvrige eiendeler	19.580,9	19.780,0	19.589,8	30.716,3	30.392,5	30.788,7
Sum eksponeringsmål	21.424,8	21.418,5	21.804,0	31.718,2	31.384,5	31.799,5
Sum kjernekapital	2.247,9	2.247,0	2.318,6	2.640,9	2.606,5	2.732,6
Uvektet kapitalandel	10,49 %	10,49 %	10,63 %	8,33 %	8,30 %	8,59 %

fanasparebank.no

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

Org.nr 937 896 859

