



Fana Sparebank

Kvartalsrapport 2022

4. Kvartal

[FORELØPIG OG UREVIDERT]



Fana
Sparebank

Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	pr 4 kv. 2022	pr 4. kv. 2021
Resultatsammendrag i millioner		
Netto renteinntekter	444,3	346,3
Andre driftsinntekter	88,7	81,0
Sum inntekter	533,0	427,3
Sum driftskostnader	261,1	249,5
Resultat før tap	271,8	177,8
Tap på utlån og garantier	-3,8	10,3
Resultat før skatt	275,7	167,5
Skattekostnader	49,3	35,0
Resultat for perioden	226,4	132,5
Totalresultat for perioden	228,0	132,5
Resultatsammendrag i % av GFK		
Netto renteinntekter	1,48	1,18
Andre driftsinntekter	0,30	0,28
Sum inntekter	1,78	1,45
Sum driftskostnader	0,87	0,85
Resultat før tap	0,91	0,60
Tap på utlån og garantier	-0,01	0,03
Resultat før skatt	0,92	0,57
Skattekostnader	0,16	0,12
Resultat for perioden	0,76	0,45
Totalresultat for perioden	0,76	0,45
Balansetall		
Brutto utlån	25.045	26.240
Innskudd fra kunder	12.552	12.512
Forvaltningskapital	28.924	30.026
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	29.930	29.435
Nøkkeltall hittil i år		
Utlånsvekst siste 12 mnd	-4,6 %	3,1 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	0,3 %	4,9 %
Innskuddsdekning	50,1 %	47,7 %
Kostnadsprosent	1 49,0 %	58,4 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)	48,8 %	56,8 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	2 8,1 %	4,9 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt	8,2 %	4,9 %
Kapitaldekning i %	24,4 %	20,5 %
Kjernekapitaldekning i %	21,7 %	18,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,9 %	17,6 %
LCR	232 %	180 %
Uvektet kapitalandel	9,5 %	8,6 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	4. kv 22	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
Renteinntekter	290,4	224,7	186,9	160,7	143,6	129,5	130,3	129,6	131,5	128,7
Rentekostnader	161,2	103,6	85,4	68,3	54,7	39,5	44,4	48,1	45,9	44,6
Netto renteinntekter	129,2	121,2	101,5	92,5	88,9	90,0	85,9	81,5	85,6	84,1
Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	2,4	0,2	3,2	0,0	11,3	0,1	4,4	0,2	6,2	0,1
Provisjonsinntekter og gebyrer	24,7	24,6	23,9	19,7	21,1	21,5	22,4	19,5	15,7	23,0
Provisjonskostnader	-2,2	-2,0	-1,8	-2,0	-1,9	-2,2	-2,1	-1,9	-1,8	-2,1
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	5,9	-6,7	1,1	-2,6	-9,9	3,0	-6,4	1,2	13,8	7,9
Andre inntekter	0,0	0,4	0,1	0,0	0,2	0,3	0,1	0,1	0,1	0,5
Andre driftsinntekter	30,8	16,4	26,5	15,1	20,9	22,7	18,4	19,1	34,0	29,5
Sum inntekter	160,0	137,5	128,0	107,5	109,8	112,7	104,2	100,6	119,6	113,6
Personalkostnader	39,2	33,1	30,4	35,2	38,3	31,3	31,7	36,2	39,6	32,8
Administrasjonskostnader	18,2	17,4	19,0	15,5	16,6	18,2	17,8	15,5	18,9	18,1
Ordinære avskrivninger	3,4	3,3	3,3	3,3	3,4	3,3	3,3	3,2	3,3	3,6
Andre kostnader	15,8	7,2	7,3	9,2	8,3	7,9	7,2	7,4	7,9	7,4
Sum driftskostnader	76,6	61,1	60,2	63,2	66,6	60,8	59,9	62,3	69,7	61,9
Resultat før tap	83,3	76,4	67,8	44,3	43,2	51,9	44,3	38,4	49,9	51,7
Tap på utlån og garantier	4,2	0,4	-2,6	-5,8	10,6	1,8	1,4	-3,6	9,5	-6,4
Resultat før skatt	79,1	76,1	70,4	50,0	32,6	50,2	42,9	41,9	40,5	58,0
Skattekostnad	21,0	18,0	13,2	-2,9	5,2	12,0	7,4	10,5	7,1	13,1
Resultat for perioden	58,2	58,1	57,2	52,9	27,4	38,2	35,5	31,4	33,3	45,0
Totalresultat for perioden	59,8	58,1	57,2	52,9	27,4	38,2	35,5	31,4	32,7	45,0

Nøkkeltall - Kvartalsvis Isolert	4. kv 22	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
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	8,1 %	8,3 %	8,4 %	7,9 %	4,0 %	5,7 %	5,4 %	4,8 %	5,1 %	7,0 %
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	8,3 %	8,3 %	8,4 %	7,9 %	4,0 %	5,7 %	5,4 %	4,8 %	5,0 %	7,0 %
Rentenetto i % av GFK	1,74	1,60	1,35	1,25	1,18	1,22	1,18	1,13	1,16	1,18
Kostn. i % av inntekter	47,9	44,4	47,0	58,8	60,6	53,9	57,5	61,9	58,3	54,5
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	49,7	42,4	47,4	57,4	55,6	55,4	54,2	62,6	65,9	58,6
Brutto utlån til kunder	25.045	25.735	26.305	26.468	26.240	25.995	25.424	25.101	25.440	25.319
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	-4,6 %	-1,0 %	3,5 %	5,4 %	3,1 %	2,7 %	5,2 %	7,7 %	9,1 %	9,0 %
Innskudd fra kunder	12.552	12.982	12.950	12.535	12.512	12.510	12.512	12.138	11.924	11.885
Innskuddsdekning	50,1	50,4	49,2	47,4	47,7	48,1	49,2	48,4	46,9	46,9
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	0,3 %	3,8 %	3,5 %	3,3 %	4,9 %	5,3 %	5,1 %	6,4 %	5,7 %	3,1 %
Forvaltningskapital	28.924	29.826	30.256	30.378	30.026	29.646	29.345	29.294	29.276	29.365
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	29.504	30.086	30.218	30.080	29.852	29.369	29.245	29.268	29.361	28.302
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	-3,7 %	0,6 %	3,1 %	3,7 %	2,6 %	1,0 %	6,1 %	8,6 %	11,6 %	12,1 %
Kapitaldekning	24,4 %	20,8 %	20,6 %	20,0 %	20,5 %	19,8 %	20,1 %	20,8 %	19,7 %	19,5 %
Kjernekapital	21,7 %	18,6 %	18,4 %	17,9 %	18,4 %	17,7 %	17,9 %	18,6 %	17,6 %	17,4 %
Ren kjernekapital	20,9 %	17,8 %	17,6 %	17,1 %	17,6 %	16,9 %	17,2 %	17,8 %	16,9 %	16,6 %

Kvartalsregnskap for 4. kvartal 2022

Fana Sparebank har kraftig vekst i både rentenettoen og resultatet for 4. kvartal 2022. Kvartalstallene viser en vekst på 40,3 millioner kroner i rentenettoen, eller 45,3 prosent sammenlignet med fjoråret. Rentenettoen på 129,2 millioner kroner er det høyeste som er registrert for et kvartal. Resultatet for kvartalet på 58,2 millioner kroner er hele 30,8 millioner kroner høyere enn for tilsvarende periode i fjor (27,4), og gir en egenkapitalavkastning på 8,3 prosent fra totalresultatet. Resultatet gir grunnlag for utbetaling av kundeutbytte for 2022.

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

Ved utgangen av kvartalet utgjorde utlånsporteføljen til Himla 3,5 milliarder kroner, det samme som ved forrige kvartal. Himla har hatt en årsvekst på 1,1 milliarder kroner. Det representerer en økning på 48,1 prosent. Utlån til næringsformål øker. De samlede utlån og utlån til boligformål har likevel gått tilbake på kvartals- og årsbasis med henholdsvis 2,8 prosent siste kvartal og 4,6 prosent det siste året.

Driftskostnadene utgjorde 76,6 millioner kroner, 10 millioner høyere enn på samme tid i 2021. Sammen med de øvrige postene for kvartalet gir dette et resultat før skatt på 79,1 millioner kroner, og et resultat etter skatt på 58,2 millioner kroner. Kostnadsprosent fra bankvirksomheten er 45,5 prosent, ned fra 51,7 prosent i samme periode i fjor. Dette gav en annualisert egenkapitalavkastning fra totalresultatet på 8,3 prosent for kvartalet og 8,2 prosent for året 2022.

Kapitaldekningen er god. Bankens rene kjernekapital utgjør 20,9 prosent inkludert resultatet hittil i år. Dette bekrefter bankens soliditet og videre vekstpotensial innenfor kjernevirksomheten.

Resultatutvikling

Rentenetto og andre inntekter

Rentenettoen utgjør 129,2 millioner kroner i 4. kvartal. Det er en forbedring på 45,3 prosent fra i fjor på samme tid (88,9), og representerer også en markert økning fra forrige kvartal. Det er også den høyeste rentenettoen som er registrert. I 4. kvartal fikk renteøkningen fra august og september effekt fra henholdsvis oktober og november for boliglånporteføljen. Videre renteendringer ble besluttet etter økningen av styringsrenten både i november og desember, og disse vil få effekt i januar og februar 2023.

Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,74 for kvartalet (1,18). 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 falt noe tilbake etter hvert som forventninger om nye rentehevinger er dempet. Pengemarkedsbevegelsene og kunderentene vil slå ut på ulike tidspunkter i bankens innteks- og kostnadslinjer.

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

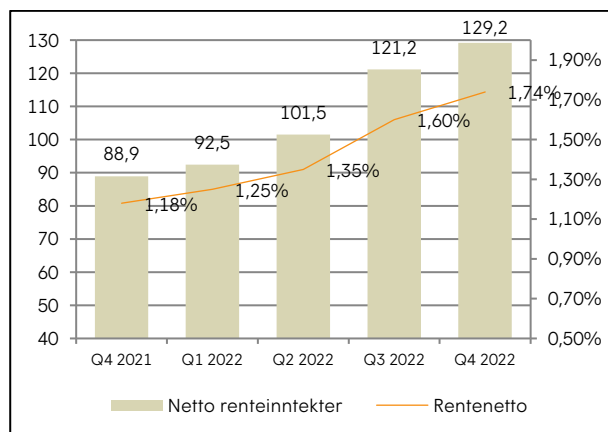


Fig. 1. Netto renteinntekter i absolute tall og i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (høyre akse).

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 22,5 millioner kroner i 4. kvartal mot 19,2 i fjor. Nivået viser en positiv utvikling sammenlignet med fjoråret. Fordelingen på ulike områder viser økte provisjonsinntekter fra eiendom, betalingsformidling og korttransaksjoner, samt garantiprovvisjonsinntekter.

Finansielle instrumenter

Netto verdiendringer og gevinst fra finansielle instrumenter eksklusive mottatt utbytte utgjør 5,9

millioner kroner i 4. kvartal. Reduksjonen i kreditt- risikopåslaget i rentemarkedet gjennom kvartalet slår positivt ut i markedsverdien av bankens obligasjonsporteføljer. Endringer i rentene i ulike løpetider medfører utslag i markedsverdivurderingen av fastrenteinstrumenter for både bankens funding, innskudd og utlån.

Finansielle instrumenter millioner kroner	2022				2021
	Q4	Q3	Q2	Q1	Q4
Utbytte aksjer og EK-bevis	2,4	0,2	3,2	-	11,3
Gev./ (tap) på sert. og oblig.	15,4	-9,9	-15,7	-12,2	-7,7
Gev./ (tap) på oblig.fond	3,3	-1,7	0,0	-0,1	-12,1
Gev./ (tap) på aksjer	-7,4	4,0	12,9	6,9	10,1
Gev./ (tap) andre fin. instr.	-5,4	0,8	3,9	2,8	-0,2
Nto. Gev./ (tap) fin. instr.	5,9	-6,7	1,1	-2,6	-9,9

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 3,2 milliarder kroner.

Aksjer består av både finansielle investeringer (aksjer og aksjefond) og strategiske eiendeler, der blant annet aksjer i Brøge Finans, Norne Sec. og Vipps Holding inngår. Markedsvurderinger av aksjeporteføljen resulterte i at strategiske aksjer ble nedjustert med 6,3 millioner kroner i 4. kvartal. Nedgangen er hovedsakelig knyttet til Vipps Holding med 3,0 millioner kroner etter en emisjon i desember 2022. Aksjer i VN Norge AS (Visa) er nedjustert med 2,3 millioner kroner. Banken har mottatt utbytte 2,3 millioner kroner i tilknytning til dette.

Eiendomsmedling

Provisjonsinntektene utgjorde 9,1 millioner kroner (7,0). Driftskostnadene utgjorde 11,0 millioner kroner (8,6). Kvartalsresultatet ble -2,1 millioner kroner før skatt (-1,6).

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 76,6 millioner kroner i kvartalet. Tilsvarende tall for 2021 var 66,6 millioner kroner. Kostnadsøkningen fra 2021 er blant annet knyttet til høyere arbeidsgiveravgift, økt formueskatt på 3,0 millioner kroner, høyere IT-kostnader og økte kostnader til tap på bedrageri med 1,7 millioner kroner.

Kostnadsprosent	4. kvartal	
	2022	2021
Kostnadsprosent	47,9 %	60,6 %
Kostnadsprosent ekskl. fin.instr.	49,7 %	55,6 %
Kostnadsprosent fra bankvirksomheten	45,5 %	51,7 %

Tab. 2. Kostnadsprosent, alternative rapporteringstall.

Kostnadsprosenten utgjør 47,9 (60,6) i 4. kvartal. Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 49,7 for kvartalet (55,6). Den gode utviklingen er i hovedsak kommet gjennom økt

rentenetto, det er i tillegg tilfredsstillende utvikling på kostnadssiden i banken.

Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten utgjør 45,5 prosent (51,7) i 4. kvartal. Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkredittselskapet og eksklusive finansielle instrumenter. Provisjonsinntekter og kostnader fra eiendoms- meglervirksomheten er også holdt utenfor.

Tap og nedskrivninger

Konsernet har resultatført avsetninger for tap på utlån og garantier med 4,2 millioner kroner i 4. kvartal 2022. Til sammenligning påløp det 10,6 millioner kroner i avsetninger til tap på utlån og garantier i tilsvarende periode i fjor. Samlede nedskrivninger etter IFSR 9 utgjør 71,1 millioner kroner ved utgangen av 4. kvartal 2022, mot 67,3 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 4. kvartal var 58,2 millioner kroner mot 27,4 millioner kroner i samme periode i fjor.

Resultatet gav en annualisert egenkapitalavkastning på 8,1 prosent for kvartalet, mot 4,0 prosent i tilsvarende periode i 2021. Totalresultatet for kvartalet utgjør 59,8 millioner kroner. Det gir en egenkapitalavkastning på 8,3 prosent for kvartalet.

Årsresultatet for Fana Sparebank er 226,4 millioner kroner (132,3). Totalresultatet ble 228,0 millioner kroner (132,5). Resultatet og bankens soliditet tilsier at styret vil innstille overfor generalforsamlingen at det gis kundeutbytte for 2022.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var 28,9 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (30,0). Forvaltningskapitalen er redusert i perioden, og utlån er den primære driveren for utviklingen i forvaltningskapitalen. Over de siste tolv måneder er utlånene lavere enn på samme tid i fjor.

Utlån

Utlånsutvikling

Brutto utlån til kunder utgjorde 25,0 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (26,2). Det inkluderer 11,5 milliarder kroner som er overført til Fana Sparebank Boligkreditt AS.

Over de siste 12 måneder er konsernets samlede utlån redusert med 1,2 milliarder kroner, hvilket utgjør en reduksjon på -4,6 prosent (3,1 prosent).

	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Utlån totalt	-2,8 %	-4,6 %
Personmarked (PM)	-3,5%	-6,4 %
Bedriftsmarked (BM)	0,6 %	4,9 %

Tab. 3. Utlånsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Forretningsområde personmarked (PM) hadde 20,3 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 4. kvartal (21,6). Siste kvartal var det en utlånsreduksjon på 722 millioner kroner eller -3,5 prosent. På årsbasis er det en reduksjon på 1,4 milliarder kroner eller -6,4 prosent.

Utlån fra Himla Banktjenester utgjør 3,5 milliarder kroner, en marginal økning siste kvartal. Gjennom kvartalet har banken relativt konkurransedyktige 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.

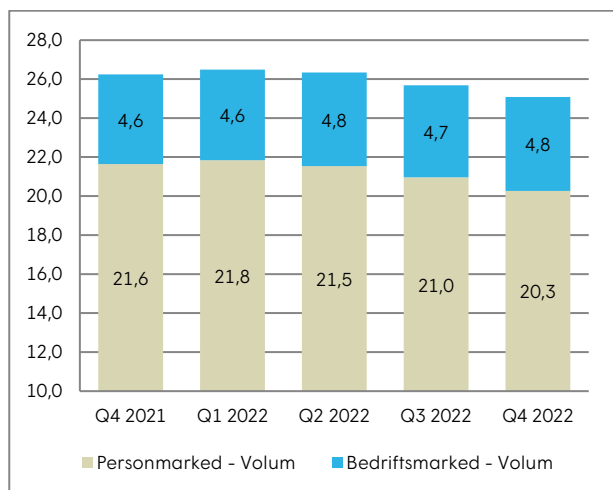


Fig 2. Utlånsutvikling siste 5 kvartaler fordelt på PM og BM. Tall i milliarder.

Forretningsområde bedriftsmarked (BM) hadde 4,8 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 4. kvartal (4,6). For siste kvartal utgjorde dette en utlånsvekst på 30 millioner kroner, eller 0,6 prosent. Veksten de siste 12 måneder er 4,9 prosent. Utlån til BM utgjør 19,2 prosent av konsernets samlede utlån.

Innskudd

Innskuddsutvikling

Innskudd fra kunder utgjorde 12,6 milliarder kroner (12,5) ved utgangen av kvartalet. Innskuddene er ned med 384 millioner kroner eller 2,9 prosent siste kvartal.

Det har vært en nedgang i innskuddene innen personkundemarkedet siste kvartal. Det siste året har det imidlertid vært en økning på 337 millioner

kroner, hvilket representerer en vekst på 3,6 prosent. En del av denne innskuddsveksten tilskrives Himla Banktjenester.

Innskuddsvekst	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Innskudd totalt	-2,9%	0,3 %
Personmarked (PM)	-2,0%	3,6%
Bedriftsmarked (BM)	-5,9%	-6,2 %
Kapitalmarked (KM)	-5,1%	-4,4 %

Tab. 4. Innskuddsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Kapitalmarkedsavdelingen mottar innskudd fra institusjonelle investors og profesjonelle aktører. Ved utgangen av 4. kvartal utgjorde disse innskuddene 718 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 50,1 prosent, mot 50,4 prosent i forrige kvartal og 47,7 prosent på samme tidspunkt i fjor. Morbanken har en innskuddsdekning på 92,5 prosent, det samme som 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 1.475 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 Sparebanks rammeverk for grønn finansiering danner grunnlag for utstedelse av Grønne Obligasjoner. Fana Sparebank har utstedt 750 millioner kroner i grønne usikrede obligasjonslån, 500 millioner kroner i grønne OMF. I tillegg utstedte Fana Sparebank i november 2022 et nytt ansvarlig lån tellende som tilleggskapital. Lånet på 200 millioner kroner er Norges første, grønne ansvarlige lån.

Porteføljekvalitet

Balanseførte, samlede nedskrivninger til forventet tap på utlån og garantier per utgangen av 4. kvartal utgjør 71,1 millioner kroner, opp fra 67,3 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 28,3 millioner kroner ved utgangen av 4. kvartal 2022, en reduksjon på 12,6 millioner kroner i kvartalet. I prosent av brutto utlån utgjør

misligholdte lån 0,11 prosent ved utgangen av kvartalet (0,18).

Brutto tapsutsatte engasjement utgjør 143,8 millioner kroner ved utgangen av 4. kvartal, en økning på 17,6 millioner kroner i kvartalet. Tapsutsatte engasjement utgjør 0,57 prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet.

Ved utgangen av 4. kvartal 2022 er lån tilsvarende 50 millioner kroner merket tapsutsatt på PM, mot 38 i foregående kvartal. På BM er 94 millioner kroner merket tapsutsatt i kvartalet, mot 88 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
	Q4	Q3	Q2	Q1	Q4
LCR konsern	232 %	282 %	226 %	175 %	180 %
LCR morbank	187 %	219 %	180 %	146 %	159 %
Leverage ratio	9,5 %	8,3 %	8,2 %	8,3 %	8,6 %

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 4. kvartal 2022 utgjorde LCR på konsernbasis 232 prosent, 187 prosent for morbanken og 597 prosent for boligkreditselskapet. Leverage ratio er beregnet til 9,5 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
	Q4	Q3	Q2	Q1	Q4
Kapitaldekning	24,4 %	20,8 %	20,6 %	20,0 %	20,5 %
Kjernekapitaldekning	21,7 %	18,6 %	18,4 %	17,9 %	18,4 %
Ren kjernekapital	20,9 %	17,8 %	17,6 %	17,1 %	17,6 %
Ren kjerne inkl. res. hiå	20,9 %	18,6 %	18,1 %	17,5 %	17,6 %

Tab. 6. Kapitaldekning og kjernekapital siste 5 kvartaler.

Fana Sparebank konsern har en risikovektet kapitaldekning på 24,4 prosent ved utgangen av kvartalet. Kjernekapitaldekningen er 21,7 prosent, hvorav ren kjernekapital utgjør 20,9 prosent inkludert resultatet i 2022. Konsernets kapitaltall inkluderer rapportering av kapitalbruk fra eierforetak i samarbeidende grupper. Konsernet Fana Sparebank fremstår ved utgangen av 4. kvartal 2022 med en buffer til myndighetenes krav

til ren kjernekapital inkludert resultatet på 6,6 prosentpoeng. Tidligere varslede økninger i systemrisikobuffer på 1,5 prosent ble besluttet uendret ett år til for standardmetodebanker, og dette inkluderer Fana Sparebank. Banken fremstår med høy grad av soliditet.

Ansvarlig kapital

Bankens utestående volum av ansvarlig lånekapital utgjør 450 millioner kroner, hvorav 350 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).

I 4. kvartal 2022 utstedte banken et nytt, grønt ansvarlig lån på 200 millioner kroner. Samtidig ble det kjøpt tilbake 150 millioner kroner i et ansvarlig lån som forventes innfridd i mars 2023.

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 14,3 prosent etter at motsyklisk buffer har økt med 0,5 %-poeng. I tillegg kommer 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. Tredjepartserklæringen er gyldig i tre år, og utløp i desember 2022. Nytt rammeverk vil bli utarbeidet i 2023.

EUs klassifiseringssystem

EUs taksonomi – klassifiseringssystem – er et felleseuropeisk regelverk med presise definisjoner av hva som kan regnes som grønt. Klassifiseringssystemet er under implementering, og store foretak skal rapportere på enkelte mål fra 2022. Banken har ingen kunder som er definert som store foretak, men skal rapportere på egne utlån, herunder bolig- og næringsseiendom.

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

Grønne innskudd inngår i bankens rammeverk for grønn finansiering, og forplikter banken til å finansiere grønn virksomhet. Fana Sparebank har tilbyr grønne innskudd og inkluderer også i dette samtlige bruks- og sparekontoer for barn og unge under 18 år. Ved utgangen av 4. kvartal 2022 hadde banken 201 millioner kroner i grønne innskudd, hvilket utgjør 1,6 prosent av de samlede kundeinnskuddene.

Grønne Innskudd er knyttet til en egen avsetning av midler som blir satt av til et eget fond, og beløpet dobles gjennom et bidrag fra banken. De samlede midlene stilles til disposisjon i form av grønn bonus for gode formål innenfor FNs 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 4. kvartal har Fana Sparebank finansiert 2,0 milliarder kroner til boligeiendommer som kvalifiserer i henhold til bankens rammeverk for grønn finansiering. Det representerer 10,0 prosent av den samlede boligutlånsmassen.

Konsern	MNOK	%
Energimerke A	122	0,6 %
Energimerke B	826	4,1 %
Tilpasset EU Taksonomi	948	4,7 %
TEK 10 Urban	1.077	5,3 %
Sum grønne boliglån	2.025	10,0 %
Øvrige boliglån	18.214	90,0 %
Sum boliglån	20.239	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 4. kvartal utgjorde Grønt boliglån 160 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, og er et verktøy for bankens arbeid med å identifisere sentrale risikoelementer knyttet til bærekraft og ESG. Ved utgangen av kvartalet er samtlige kunder med kredittengasjementer over 10 millioner kroner kartlagt.

Bærekraft og ESG – våre forpliktelser

Fana Sparebank arbeider aktivt med å forbedre og tydeliggjøre sin rolle innen samfunnsansvar og bærekraft. Banken har sluttet seg til prinsippene til **Grønnvaskingsplakaten**. Det betyr blant annet å bestrebe seg på å være mest mulig etterrettelig når det gjelder de faktiske tiltak og bidrag som gjøres overfor det grønne skiftet.

Fana Sparebanks bærekraftsmål 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.

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 FNs 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 legger årlig klimaregnskap for virksomheten. Klimaregnskapet for 2022 viser at bankens karbonfotavtrykk utgjorde 103 tCO₂-ekvivalenter mot 55 tCO₂-ekvivalenter i 2021. Økningen har sammenheng med avdekking av nye klimautslipp basert på kartlegging av IT-utstyr som inngår i scope 3. Dette inkluderer bl.a. PCer, skjermer og mobiltelefoner.

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. Grunnlaget for disse estimatene endres stadig ved at kvaliteten på tilgjengelige data forbedres. I tillegg utvikles det etter hvert standarder som bidrar til at tallene er sammenlignbare bankene imellom.

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 lokasjonsbasert strømmiks etter anbefalt standard fra Finans Norge. I tillegg rapporteres markedsbasert strømmiks.

På rapporteringstidspunktet har banken tilgjengelig utslippstall med lokasjonsbasert strømmiks fra boligkredittselskapets utlånsportefølje. Ved utgangen av 2022 viser beregninger at utslipp

knyttet til boligkredittselskapets boliglånsporfølje er estimert til 996,7 tCO₂e. Med markedsbasert strømmiks blir estimatet 10.215 tCO₂e.

I bedriftsmarkedet er banken ikke eksponert mot karbonintensive bransjer som utvinning av olje og gass, oljeraffinering, metallproduksjon, sjøfart eller luftfart. Fana Sparebank har imidlertid eksponering overfor bygg- og anleggsvirksomhet som har høy karbonintensivitet. Beregninger og fremstillinger for utlån til næringsvirksomheter 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 bedriftsmarkedsporfølje utgjorde 6.107 tCO₂e (markedsbasert strømmiks). Oppdaterte tall for 2022 blir publisert i rapport for 1. kvartal 2023.

Grunnlaget for beregningene med tilhørende forutsetninger er nærmere beskrevet i Fana Sparebanks Klimarapport 2021. Rapporten er tilgjengelig bankens nettsider.

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 88,9 millioner kroner. Av dette er 52 prosent kartlagt med hensyn til klimautslipp basert på fremlagte klimaregnskap for 2021. Bankens beregnede indirekte utslipp basert på de kartlagte eierandeler i disse selskapene utgjør 4,2 tCO₂e.

Andre forhold

Distribusjon

Bankens virksomhet drives fra hovedkontoret på Nesttun og fra avdelingskontorene 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 4. kvartal 2022 utlån på 3,5 milliarder kroner. Utlånsveksten var 17 millioner kroner det siste kvartalet og 1.138 millioner 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 medio januar 2023. Himlas kundeløfte er at renten skal være blant de tre beste.

I 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 4. kvartal er det 341 millioner kroner i innskudd på Himla Sparekonto.

Eika forsikring

Fana Sparebank har etablert en distribusjonsavtale med Eika Forsikring. Avtalen er en ren distribusjonsavtale, og Fana Sparebank er ikke en del av Eika-alliansen.

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

Gaver og gavetildelinger

I 4. kvartal gikk bankens store årlige satsning på publikumsarrangementet *Bærekraft i Bergen* av stabelen. Bærekraft i Bergen er et samarbeid mellom Fana Sparebank og Bergen Næringsråd. Publikum inviteres til å gå en løype der alle FN's 17 bærekraftsmål presenteres av ulike organisasjoner, foreninger og selskaper som har en direkte tilknytning til de enkelte mål. Arrangementet inneholdt underholdning for barn, og ble avsluttet med en konsert på Vågsalmenningen med Lars Vaular, Sondre Lerche, Lisa og Tobias fra mgjpir og Fargespill på scenen.

Folkets bærekraftspris ble tildelt Regnbuedagene i Bergen. Prisen består av en gavetildeling på hele 100.000 kroner som går til støtte av den videre virksomheten.

Gavetildelinger

Det er regnskapsført gavetildelinger på til sammen 3,8 millioner kroner i 4. kvartal. De største enkeltgavene er følgende:

- 550.000 kroner til Bærekraft i Bergen
- 500.000 til ulike formål knyttet til støtte for Ukraina
- 500.000 til videreutvikling av prosjekter ved Bergen Vitensenter
- 400.000 til unge talenter ved Barrat Due Musikk-institutt
- 360.000 til Fortidsminneforeningens Blå skilt

Organisasjon - ansatte

Fana Sparebank hadde 131 ansatte i konsernet ved utgangen av kvartalet (135). Dette utgjør 129 årsverk (133). Morbanken hadde 107 ansatte (109) og 105 årsverk (108).

Sykefraværet viser 8,2 prosent i 4. kvartal, mot 5,1 prosent i foregående kvartal. Langtidsfravær utgjorde 3,3 prosent i 4. kvartal, en endring fra 2,3 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 lavpriskonseptet Himla.

Fana Sparebank Eiendom AS har i 4. kvartal 2022 omsatt totalt 118 eiendommer, mot totalt 133 eiendommer i tilsvarende periode i 2021. Samlet hadde eiendomsmeglingen en markedsandel på rundt 6,3 prosent i Bergen. Selskapet har 23 ansatte, hvorav 5 ved avdeling Himla.

Avdelingen for tradisjonell megling har gjennomført 57 omsetninger i løpet av kvartalet, mot 61 i samme kvartal i 2021. 18 av omsetningene i 2022 tilskrives seg avdelingen på Os.

Himla Eiendomsmegling

Gjennom Himla eiendomsmegling gis kunden mulighet til å selge boligen for et fast meglarhonorar på 45.000 kroner. Virksomheten i Himla drives som en egen avdeling av Fana Sparebank Eiendom AS. I 4. kvartal 2022 omsatte Himla 43 eiendommer, mot 61 i 4. 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.

Brage Finans

Brage Finans leverer leasing og salgspantlån, og eies av 23 sparebanker. Bankens eierandel utgjør 1,00 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 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 samarbeidspartnere som tilbyr fond på Nornes plattform, har signert FNs prinsipper for ansvarlige investeringer, og forvalter etter disse eller tilsvarende prinsipper.

Dealflow

Fana Sparebank har en strategisk eierandel på 6,2 prosent i Dealflow AS. Dealflow har forretningsadresse i Bergen, og er en folkefinansieringsplattform for egenkapitalinvesteringer. Selskapet er en av de største aktørene i Norge, og bidrar til å tilføre ny kapital til SMB-segmentet.

Hendelser etter periodens utløp

Det er ikke registrert hendelser av betydning etter periodens utløp. Styret bekrefter at forutsetningene for fortsatt drift er til stede.

Utsiktene fremover

Resultatutviklingen i bankens kjernevirksomhet er tilfredsstillende. Det er god kontroll med bankens kostnadsutvikling, og kapitalsituasjonen er meget tilfredsstillende ved inngangen til 2023.

Usikkerheten knyttet til de makroøkonomiske rammebetingelsene vedvarer. Høy inflasjon og høye strømpriser medfører en kraftig inndragning

av kjøpekraft for mange. Lånekunder vil i tillegg belastes med høyere utlånsrenter. Ved årsskiftet er besluttede økninger av boliglånsrenten i november og desember fortsatt ikke gjort gjeldende for kundene, og dette vil ytterligere påvirke husholdningers økonomi i månedene som kommer. Tapsutviklingen følges spesielt nøye.

I rentemarkedet viser den aktuelle prisingen at det forventes at renten vil nå toppen i første halvår. For den videre utviklingen, og for varigheten av hvor lenge renten holdes på et høyt nivå, vil vårens lønnsoppgjør ha stor betydning.

Ved utgangen av 2022 er det få tegn på betalingsvansker eller mislighold i bankens utlånsportefølje. Det er imidlertid en økning i lånekunder som innvilges avdragsutsettelse.

Styret er oppmerksom på at det er svært tydelige tegn på at den kraftige kostnadsøkningen i samfunnet fortsatt har negativ effekt på publikums disponible midler, og det forventes at dette bildet vil bli forverret før inflasjonen igjen kommer under kontroll og det dannes grunnlag for rentenedgang. Styret og administrasjonen 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 også usikkerhet til den videre utviklingen av boligpriser. Det forventes at boligprisene vil falle i 2023, men ikke i den grad at det vil få alvorlig negative følger for det store flertallet av boliglånskundene.

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

Nesttun 9. februar 2023

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

Morbank				Konsern					
4. kv. 2021	4. kv. 2022	2021	2022	Note	2022	2021	4. kv. 2022	4. kv. 2021	
83,1	151,8	306,7	468,7		771,6	491,2	253,4	132,2	
11,7	39,3	44,8	96,5		91,3	41,8	37,0	11,3	
29,8	79,1	105,0	204,0		418,6	186,7	161,2	54,7	
65,0	112,0	246,5	361,2		444,3	346,3	129,2	88,9	
11,3	2,4	16,1	5,7		5,7	16,1	2,4	11,3	
22,1	23,0	78,7	85,7		92,8	84,5	24,7	21,1	
-1,9	-2,2	-8,1	-8,0		-8,0	-8,1	-2,2	-1,9	
-8,7	3,0	-9,5	-3,6	8	-2,4	-12,2	5,9	-9,9	
0,8	0,8	44,8	2,8		0,6	0,8	0,0	0,2	
23,6	27,0	79,9	82,6		88,7	81,0	30,8	20,9	
88,6	139,0	326,4	443,8		533,0	427,3	160,0	109,8	
33,5	33,4	116,1	115,9		138,1	137,5	39,2	38,3	
14,1	14,7	56,4	56,0		70,1	68,0	18,2	16,6	
3,3	3,3	13,0	13,0		13,4	13,2	3,4	3,4	
7,0	14,2	25,1	32,4		39,5	30,8	15,8	8,3	
57,9	65,6	210,5	217,4		261,1	249,5	76,6	66,6	
30,7	73,5	115,9	226,4		271,8	177,8	83,3	43,2	
8,9	2,9	9,0	-5,2	3-4	-3,8	10,3	4,2	10,6	
21,8	70,6	106,9	231,5		275,7	167,5	79,1	32,6	
3,1	20,5	22,7	41,5		49,3	35,0	21,0	5,2	
18,6	50,1	84,2	190,1		226,4	132,5	58,2	27,4	

Andre inntekter og kostnader

18,6	50,1	84,2	190,1	Resultat for perioden	226,4	132,5	58,2	27,4
0,0	2,1	0,0	2,1	Estimatavvik pensjoner	2,1	0,0	2,1	0,0
0,0	-0,5	0,0	-0,5	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner	-0,5	0,0	-0,5	0,0
0,0	1,6	0,0	1,6	Sum øvrige resultatposter som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	1,6	0,0	1,6	0,0
0,0	-0,6	0,3	-0,2	Verdiendring utlån til virkelig verdi	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	-0,6	0,3	-0,2	Sum øvrige resultatposter som senere kan bli reklassifisert til resultatet	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	1,0	0,3	1,4	Sum andre inntekter og kostnader	1,6	0,0	1,6	0,0
18,7	51,1	84,4	191,4	Totalresultat for perioden	228,0	132,5	59,8	27,4

BALANSE

Morbank				Konsern			
31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	Note	31.12.22	31.12.21	31.12.21
75,7	82,2				82,2		75,7
1.078,1	923,6				209,3		184,0
14.228,2	13.520,7			3-5	24.984,7		26.170,3
6,1	18,8			6	18,8		6,1
3.131,8	3.621,1				3.178,7		3.020,0
424,4	281,1				281,1		424,4
560,0	555,0				0,0		0,0
11,0	8,9				9,9		12,0
11,6	12,5				14,0		11,6
68,4	83,3				83,9		68,7
31,5	28,5				28,5		31,5
5,5	6,5				6,5		5,5
9,6	15,8				26,0		16,6
19.641,8	19.157,9				28.923,6		30.026,3
31.12.21	31.12.22				31.12.22		31.12.21
83,7	472,7				122,9		12,3
12.512,6	12.552,6				12.551,6		12.511,6
4.179,7	3.078,7			9	12.750,3		14.224,9
37,2	60,7			7	60,7		37,2
20,1	33,6				35,3		21,4
25,9	28,5				33,4		30,4
30,6	42,1				51,2		43,6
32,6	29,9				29,9		32,6
28,7	31,1				31,2		29,0
326,9	351,6			9	351,6		326,9
17.277,8	16.681,5				26.018,2		27.269,8
2.115,8	2.301,6				2.730,5		2.508,3
82,2	73,4				73,4		82,2
10,0	0,0				0,0		10,0
55,0							55,0
100,9	101,5				101,5		100,9
2.364,0	2.476,5				2.905,4		2.756,5
19.641,8	19.157,9				28.923,6		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		-18,8				-18,8
Kundeutbytte	-0,4			-55,0		-55,4
Resultat for perioden	184,8				5,3	190,1
Utbetalt renter fondsobligasjon					-4,7	-4,7
Andre inntekter og kostnader	1,4					1,4
Egenkapital pr 31.12.22	2.301,6	73,4	0,0	0,0	101,5	2.476,5
<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		-16,1				-16,1
Resultat for perioden	15,2		10,0	55,0	4,0	84,2
Utbetalt renter fondsobligasjon					-3,9	-3,9
Andre inntekter og kostnader	0,3					0,3
Egenkapital pr 31.12.21	2.115,8	82,2	10,0	55,0	100,9	2.364,0

KONSERN

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt utbytte	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		-18,8				-18,8
Kundeutbytte	-0,4			-55,0		-55,4
Resultat for perioden	221,1				5,3	226,4
Utbetalt renter fondsobligasjon					-4,7	-4,7
Andre inntekter og kostnader	1,5					1,5
Egenkapital pr 31.12.22	2.730,5	73,4	0,0	0,0	101,5	2.905,4
<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		-16,1				-16,1
Resultat for perioden	63,5		10,0	55,0	4,0	132,5
Utbetalt renter fondsobligasjon					-3,9	-3,9
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 31.12.21	2.508,3	82,2	10,0	55,0	100,9	2.756,5

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(MNOK)	note	MORBANK		KONSERN	
		31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter					
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder		537,2	390,9	801,9	544,5
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder		709,7	295,6	1.186,8	-805,0
Renteutbetalinger til kunder		-95,8	-50,6	-95,8	-50,6
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder		153,4	585,6	153,4	586,2
Renteinnbetalinger sentralbanken		0,8	0,1	0,8	0,1
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinst.		438,7	-99,9	-19,3	21,8
Innbetaling av utbytte		0,0	0,2	0,0	0,2
Utbetalt ved investering aksjer holdt for omsetning		0,0	-125,0	0,0	-125,0
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning		40,0	9,3	40,0	9,3
Utbetaling leiekostnader som ikke inngår i måling av leieforpliktelser		-0,8	-0,7	-0,8	-0,7
Utbetalinger drift		-213,8	-219,6	-259,9	-259,1
Utbetalinger skatter		-27,8	-30,6	-39,6	-37,2
Øvrige inntekter		4,2	4,0	40,5	38,0
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		1.545,8	759,2	1.807,8	-77,6
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter					
Utbetalt ved investering strategisk aksjebeholdning		-25,4	-1,8	-25,4	-1,8
Innbetalt ved salg strategisk aksjebeholdning		146,6	1,3	146,6	1,3
Utbetaling kapitalforhøyelse aksjepost i datterselskaper		-3,7	0,0	0,0	0,0
Utbytte aksjer		5,6	4,4	5,6	4,4
Kjøp av varige driftsmidler		-25,5	-6,8	-27,9	-6,9
Salg av varige driftsmidler		0,0	0,0	0,2	0,0
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp		-519,7	194,9	-189,0	97,0
Renteinntekt sertifikater/obl. plasseringer		86,3	31,0	88,6	31,9
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,7	0,7	0,0	0,0
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		-335,0	223,7	-1,3	126,0
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Utbetaling leieforpliktelse		-3,0	-2,9	-3,0	-2,9
Utbetaling rentedel leieforpliktelse		-0,8	-0,9	-0,8	-0,9
Opptak F-lån		0,0	0,0	0,0	0,0
Nedbetaling F-lån		0,0	-400,0	0,0	-400,0
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	9	0,0	749,4	1.906,0	3.062,7
Innfrielse av sertifikater og obl.gjeld	9	-1.057,4	-1.286,6	-3.361,8	-2.563,9
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-79,1	-45,2	-276,5	-146,8
Opptak av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		200,0	99,9	200,0	99,9
Innfrielse av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		-177,0	-73,3	-177,0	-73,3
Rentebetalinger på ansvarlig lånekapital		-7,9	-4,9	-7,9	-4,9
Gavefond		-18,8	-16,1	-18,8	-16,1
Utbetalt utbytte til kunder		-55,4	0,0	-55,4	0,0
Utbetalt fondsobligasjonseiere		-4,7	-3,9	-4,7	-3,9
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		-1.204,3	-984,5	-1.800,0	-50,1
Netto kontantstrøm for perioden		6,5	-1,7	6,5	-1,7
Netto endring i kontanter:					
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse		75,7	77,4	75,7	77,4
Beholdning av kontanter ved periodens slutt		82,2	75,7	82,2	75,7
Netto endring i kontanter		6,5	-1,7	6,5	-1,7

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).

Tall for 2021 er omarbeidet, da Himla er utskilt som eget forretningsområde.

4 kvartal 2022

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	10,4	280,8	154,7	-2,1	-0,2	0,6	0,0	444,3
Driftsinntekter	-0,1	34,0	10,8	-22,9	37,8	22,7	6,5	88,7
Driftskostnader	12,1	156,3	37,6	14,4	43,0	0,0	-2,3	261,1
Tap	0,8	-0,6	-4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-3,8
Resultat før skatt	-2,6	159,1	132,0	-39,4	-5,4	23,3	8,8	275,7

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	3.505,1	16.730,3	4.757,2	0,0	0,0	0,0	-7,9	24.984,7
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3.370,5	22,6	559,4	-13,6	3.938,9
Innskudd fra og gjeld til kunder	398,3	9.258,3	2.180,4	715,6	0,0	0,0	-1,0	12.551,6
Annen gjeld og egenkapital	3.106,7	7.472,1	2.576,8	2.654,8	22,6	559,4	-20,4	16.372,0

4 kvartal 2021

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	8,0	222,6	117,8	-3,8	-0,1	1,8	0,0	346,3
Driftsinntekter	-0,1	31,9	10,3	-18,6	35,3	19,5	2,6	81,0
Driftskostnader	12,7	145,9	41,2	13,6	38,2	0,0	-2,0	249,5
Tap	1,1	6,6	2,5	0,0	0,0	0,0	0,1	10,3
Resultat før skatt	-5,8	102,1	84,4	-36,1	-3,0	21,3	4,6	167,5

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	2.366,8	19.250,6	4.556,1	0,0	0,0	0,0	-3,1	26.170,3
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3.261,3	9,4	595,8	-10,6	3.855,9
Innskudd fra og gjeld til kunder	-58,8	9.378,8	2.440,9	751,6	0,0	0,0	-1,0	12.511,6
Annen gjeld og egenkapital	2.425,5	9.871,8	2.115,2	2.509,6	9,4	595,8	-12,7	17.514,7

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 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, både på grunn av usikkerheten rundt ettervirkningene av 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 skalert opp PD-nivået for alle boliglånskunder med +10 prosent og +15 prosent for næringskundernes PD fra andre kvartal 2020. På nåværende tidspunkt er det fortsatt få tegn til forringet kredittkvalitet eller økt mislighold i utlånsporteføljen. Bankens har imidlertid en forventning om at dette vil kunne inntre gradvis.

Selskapet ser hen til Statistisk sentralbyrås prognoser for å rimelighetsvurdere og kvalitetssikre prognoser for realistisk scenario de nærmeste årene. SSB legger til grunn en nedgang i boligpriser de neste 2 årene på -5,0 prosent og -1,6 prosent og deretter en boligprisvekst på 2,3 prosent i år 3. I utgangspunktet vil bruk av en lavere boligprisvekst øke tap gitt mislighold, og dermed nedskrivningene. For boliglånskunderne er sikkerhetsdekningen over 100 prosent for samtlige lån, men i selskapets LGD-modell vil modellert sikkerhetsdekning uansett settes til maksimalt 100 prosent. Reduserte sikkerhetsverdier fra SSB prognose er lagt inn i modellen og vil påvirke LGD- beregningene og gi noe økte tap.

PD fremover avhenger av benyttet PD-faktor. I realistisk scenario anvender selskapet en PD-faktor på 1. Det betyr at historisk misligholdssannsynlighet legges til grunn for normalscenarioet. På grunn av usikkerheten beskrevet over er PD skalert opp med +10 og +15 prosent inn i realistisk, pessimistisk og optimistisk scenario. SSB sine prognoser om fortsatt moderate boliglånsrenter (4,3 prosent i 2023-2024 og 3,9 prosent i 2025), endring i husholdningenes disponible realinntekt (-0,6, 3,8 og 2,7 prosent), sunn utvikling i konsumprisvekst (4,9, 1,1, og 1,8 prosent), lav arbeidsledighetsrate (3,7, 3,7 og 4,1 prosent) indikerer ikke vesentlig økt mislighold for bankens lånekunder, og dermed ikke ytterligere økt PD-faktor. Motsatt vil redusert PD-faktor (hensyntatt skalering) 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 og +15 prosent, 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	0,00 %	0,40 %	4,30 %	4,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	-5,00 %	-1,60 %	2,30 %	2,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-10,00 %	-10,00 %	-5,00 %	0,00 %	2,00 %
A Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Annet	1,00 %	0,00 %	0,00 %	2,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Annet	-10,00 %	-5,00 %	-2,50 %	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. Initialt var derfor vurderingen i modellen at optimistisk, realistisk og pessimistisk scenario 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 scenario, tar pessimistisk scenario høyde for økt usikkerhet, og bidrar i betydelig grad til å få frem alvoret 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 og økte renter samt usynkronheter i distribusjon og vare- og tjenestetilgang som medfører økte priser for utlånskunderne. Samlede nedskrivninger på tap utgjør ved utgangen av året 71,1 millioner mot 80,3 millioner pr forrige årsskiftet. Tabellen under viser endring i nedskrivning på utlån og ubenyttet kreditt fordelt på scenarene.

Forts. note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 31.12.22 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	3,9	-4,2	0,3	0,0
Migrert fra steg 3	2,0	0,4	-2,4	0,0
Øvrige endring på engasjement	-7,1	8,6	8,1	9,6
Nedskrivning på nye lån i perioden	4,5	5,5	0,4	10,4
Fraregnede tap	-2,6	-10,2	-16,4	-29,2
Nedskrivninger 31.12.2022	9,2	23,0	38,9	71,1
<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	8,7	20,7	30,8	60,2
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,5	0,4	0,1	0,9
- herav nedskrivning på garantier	0,1	1,9	8,0	9,9

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

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.2020	9,2	24,6	38,4	72,1
Migrert fra steg 1	-0,8	0,7	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	5,3	-6,1	0,8	0,0
Migrert fra steg 3	1,0	1,4	-2,4	0,0
Øvrige endring på engasjement	-6,9	5,0	15,5	13,5
Nedskrivning på nye lån i perioden	4,1	6,7	3,3	14,0
Fraregnede tap	-2,8	-9,9	-6,6	-19,4
Nedskrivninger 31.12.2021	9,1	22,3	48,9	80,3
<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	20,7	40,3	69,3
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,6	0,3	0,0	0,9
- herav nedskrivning på garantier	0,1	1,4	8,6	10,1

Resultatført tap på utlån og garantier

Morbank

	31.12.22	31.12.21
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-9,7	9,2
Andre endringer	0,8	0,6
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,2	0,1
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	7,8	1,4
Inngått på tidligere konstaterte tap	-3,4	-0,6
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-4,3	10,7
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-0,9	-1,7
Sum tap på utlån og garantier	-5,2	9,0

Konsern

	31.12.22	31.12.21
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-9,7	7,7
Andre endringer	0,8	1,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,2	0,1
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	7,8	1,4
Inngått på tidligere konstaterte tap	-3,4	-0,6
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-4,3	9,8
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	0,5	0,5
Sum tap på utlån og garantier	-3,8	10,3

Note 4 Utlån, garantier og nedskrivninger fordelt på næringer.

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i kundeengasjement fordelt på næringer

Næringssektor pr. 31.12.22	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	6,1	0,1	0,5	0,0	0,0
Industri & bergverk	59,1	3,8	19,6	0,0	0,2
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	344,3	74,7	126,6	7,0	21,3
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	228,0	13,8	30,2	0,0	1,1
Transport	74,0	12,0	7,7	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	3.408,6	19,2	100,2	,2	7,6
Utvikling byggeprosjekter	607,9	17,9	51,9	4,1	11,1
Tjenesteytende næringer ellers	445,1	3,7	52,9	,0	1,0
Lønnstagere m.m.	19.871,9	0,2	1.466,2	16,9	28,7
Sum	25.044,9	145,3	1.855,8	28,3	71,1
Modellberegnet nedskrivning PM	27,5	0,0	0,4		
Modellberegnet nedskrivning BM	10,3	2,0	0,6		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	0,8	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	21,6	8,0	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	60,2	9,9	0,9		
Netto utlån til kunder	24.984,7	135,4	1.854,8		
Utlån kredittinstitusjoner	209,3	0,0	0,0	0,0	0,0

Næringssektor pr. 31.12.21	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	7,1	0,1	0,9	0,0	0,0
Industri & bergverk	81,5	5,7	23,6	0,0	0,2
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	291,7	61,8	197,4	1,1	25,4
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	168,1	15,3	29,7	0,0	0,8
Transport	72,7	10,8	10,8	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	3.352,2	33,4	62,7	3,8	8,5
Utvikling byggeprosjekter	628,7	12,3	95,9	13,9	12,3
Tjenesteytende næringer ellers	351,4	4,4	54,6	,0	2,8
Lønnstagere m.m.	21.286,3	0,2	1.465,3	28,0	30,1
Sum	26.239,7	144,0	1.940,9	46,8	80,3
Modellberegnet nedskrivning PM	27,1	0,0	0,4		
Modellberegnet nedskrivning BM	10,9	1,5	0,5		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	2,7	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	28,8	8,6	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	69,4	10,1	0,9		
Netto utlån til kunder	26.170,3	133,9	1.940,0		
Utlån kredittinstitusjoner	184,0	0,0	1,4	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 31.12.22

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	-892,9	875,3	17,6	,0
Overført fra steg 2	371,0	-388,8	17,8	,0
Overført fra steg 3	23,9	5,7	-29,7	,0
Fraregnet lån	-6.689,5	-714,6	-96,3	-7.500,4
Nye lån	7.419,9	531,0	15,6	7.966,6
Øvrige endringer	-1.505,0	-27,5	-7,9	-1.540,3
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.12.22	22.105,8	2.207,6	131,6	24.445,1
Tapsnedskrivninger	8,7	20,7	30,8	60,2
Netto utlån til amortisert kost	22.097,1	2.186,9	100,8	24.384,9
Utlån til virkelig verdi				599,8
Balanseført utlån pr 31.12.22	22.097,1	2.186,9	100,8	24.984,7
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.12.22	22.105,8	2.207,6	131,6	24.445,1
- herav bedriftsmarked	4.325,5	775,0	48,7	5.149,1
- herav personmarked	17.780,4	1.432,7	82,9	19.296,0

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.20 til 31.12.21

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	-764,0	732,1	31,9	0,0
Overført fra steg 2	666,8	-770,4	103,6	0,0
Overført fra steg 3	8,8	5,5	-14,3	0,0
Fraregnet lån	-5.460,1	-822,4	-39,4	-6.321,9
Nye lån	8.198,7	548,4	10,9	8.758,0
Øvrige endringer	-1.302,1	-115,0	-24,3	-1.441,4
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.12.21	23.378,4	1.926,5	214,4	25.519,2
Tapsnedskrivninger	8,4	20,7	40,3	69,3
Netto utlån til amortisert kost	23.370,0	1.905,8	174,1	25.449,9
Utlån til virkelig verdi				720,5
Balanseført utlån pr 31.12.21	23.370,0	1.905,8	174,1	26.170,3
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.12.21	23.378,4	1.926,5	214,4	25.519,2
- herav bedriftsmarked	4.081,6	703,6	118,8	4.903,9
- herav personmarked	19.296,8	1.222,9	95,6	20.615,3

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	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	25,9	40,7	28,3	46,8
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	10,2	12,5	10,4	12,9
Netto misligholdte engasjement	15,7	28,2	17,9	33,9
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	130,7	186,0	143,8	196,9
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	26,4	34,3	27,3	35,0
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	104,3	151,7	116,4	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

	MORBANK		KONSERN	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Betalingsmislighold 5-30 dager	105,9	53,5	106,1	53,5
Betalingsmislighold 31-90 dager	60,0	68,0	62,8	68,0
Betalingsmislighold over 90 dager	25,9	40,7	28,3	46,8
Sum misligholdte engasjement	191,8	162,1	197,2	168,3
<i>Herav Bedriftsmarked</i>	40,9	57,4	40,9	57,4
<i>Herav Personmarked</i>	150,9	104,8	156,3	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	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Brutto engasjement med betalingslettelse	168,0	290,9	192,8	339,8
Nedskrivning på engasjement med betalingslettelse	2,3	3,0	2,9	3,7
Av brutto engasjement med betalingslettelse utgjør fastrentelån	4,3	7,0	4,3	7,0

Note 7 Finansielle derivater

(MNOK)

	MORBANK		KONSERN	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Finansielle derivater - Eiendeler				
Merverdi derivater knyttet til utlån	18,8	2,3	18,8	2,3
Merverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,0	0,0
Merverdi derivater knyttet til funding	0,0	3,8	0,0	3,8
Sum finansielle derivater - eiendeler	18,8	6,1	18,8	6,1
	MORBANK		KONSERN	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Finansielle derivater - Gjeld				
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	0,3	5,4	0,3	5,4
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapir	1,8	0,0	1,8	0,0
Mindreverdi derivater knyttet til funding	58,6	31,8	58,6	31,8
Sum finansielle derivater - gjeld	60,7	37,2	60,7	37,2

Note 8 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

Morbank	2022	2021	4. kv. 2022	4. kv. 2021
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-21,6	-12,1	15,3	-7,6
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	-0,4	2,3	0,1	0,2
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	8,0	10,4	-10,5	9,9
Netto gev./tap obligasjonsfond	1,5	-11,9	3,3	-12,1
Netto gevinst/tap valuta	2,0	1,9	0,5	0,5
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-10,7	-9,9	6,7	-2,2
Netto verdiendring utlån	-30,0	-21,8	7,6	-6,3
Netto verdiendring funding	44,8	30,7	-19,8	8,2
Netto verdiendring innskudd	2,7	1,0	-0,2	0,8
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-3,6	-9,5	3,0	-8,7

Konsern	2022	2021	4. kv. 2022	4. kv. 2021
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-22,4	-12,4	15,4	-7,7
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	-0,4	2,3	0,1	0,2
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	16,8	15,0	-7,5	9,9
Netto gev./tap obligasjonsfond	1,5	-11,9	3,3	-12,1
Netto gevinst/tap valuta	2,0	1,9	0,5	0,5
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-10,7	-9,9	6,7	-2,2
Netto verdiendring utlån	-30,0	-21,8	7,6	-6,3
Netto verdiendring funding	38,1	23,6	-20,0	7,1
Netto verdiendring innskudd	2,7	1,0	-0,2	0,8
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-2,4	-12,2	5,9	-9,9

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK		KONSERN	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Sertifikater og obligasjoner amortisert kost	1.828,2	2.795,2	11.499,7	12.840,5
Obligasjoner til virkelig verdi	1.313,3	1.402,2	1.313,3	1.402,2
Verdiregulering	-62,7	-17,8	-62,7	-17,8
Obligasjoner til virkelig verdi	1.250,6	1.384,4	1.250,6	1.384,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.078,7	4.179,7	12.750,3	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 31.12.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	1.828,2	0,0	-969,0	0,0	1,9	2.795,2
Obligasjoner til virkelig verdi	1.313,3	0,0	-88,4	0,0	-0,5	1.402,2
Verdiregulering	-62,7	0,0	0,0	0,0	-44,9	-17,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.078,7	0,0	-1.057,4	0,0	-43,52	4.179,7

Konsern						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 31.12.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	11.499,7	1.918,3	-3.266,0	0,0	6,9	12.840,5
Obligasjoner til virkelig verdi	1.313,3	0,0	-88,4	0,0	-0,5	1.402,2
Verdiregulering	-62,7	0,0	0,0	0,0	-44,9	-17,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12.750,3	1.918,3	-3.354,4	0,0	-38,5	14.224,9

	Balanse 31.12.22	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.21
Endring ansvarlig lånekapital						
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	351,6	200,0	-177,0	0,0	1,7	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	200,0	1.904,5	200,0
Tilbakebetaling av gjeld	-1.057,4	-177,0	-3.362,6	-177,0
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>				
Endring påløpte renter, amortisering mm	1,4	1,7	28,4	1,7
Endring virkelig verdi	-44,9	0,0	-44,9	0,0
Balanseført verdi 31.12.2022	3.078,7	351,6	12.750,3	351,6

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 30,8 millioner i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet. Fana Sparebank Boligkreditt AS har 11,5 milliarder i brutto utlån, hvorav 10,2 milliarder er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Banken står som eier av obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Fana Sparebank Boligkreditt AS med 532 millioner pr 4 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 114 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. 31.12.2022 utgjør 1.016 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. 31.12.2022 er 690 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. 31.12.2022 er 602 millioner.

Fana Sparebank Eiendom AS har en trekkfasilitet på 10 millioner. Pr 31.12.2022 var trekkfasiliteten opptrukket med 7,9 millioner. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen

(MNOK)

31.12.2022

Konsern	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Totalt
Kontanter og fordring på sentralbanken	82,2		82,2
Utlån til kredittinstitusjoner	209,3		209,3
Utlån til kunder	24.384,9	599,8	24.984,7
Finansielle derivater		18,8	18,8
Rentebærende verdipapir		3.178,7	3.178,7
Aksjer og egenkapitalbevis		281,1	281,1
Sum finansielle eiendeler	24.676,4	4.078,4	28.754,8
Gjeld til kredittinstitusjoner	122,9		122,9
Innskudd fra kunder	11.915,7	635,9	12.551,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	11.499,7	1.250,6	12.750,3
Finansielle derivater		60,7	60,7
Ansvarlig lånekapital	351,6		351,6
Sum finansiell gjeld	23.890,0	1.947,2	25.837,2

Note 12 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost (MNOK)

Det er i hovedsak utlån, innskudd 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 fra 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 *	31.12.2022		31.12.2021	
		Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken		82,2	82,2	75,7	75,7
Utlån til kredittinstitusjoner		209,3	209,3	184,0	184,0
Utlån til kunder		24.384,9	24.393,6	25.449,9	25.458,3
Sum finansielle eiendeler		24.676,4	24.685,1	25.709,5	25.718,0
Gjeld til kredittinstitusjoner		122,9	122,9	12,3	12,3
Innskudd fra kunder		11.915,7	11.915,7	12.048,3	12.048,3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	11.499,7	11.476,1	12.840,5	12.904,3
Ansvarlig lånekapital	2	351,6	347,8	326,9	328,3
Sum finansiell gjeld		23.890,0	23.862,5	25.228,0	25.293,2

* 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.

31.12.2022

Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	599,8	599,8
Rentebærende verdipapirer	0,0	3.178,7	0,0	3.178,7
Finansielle derivater	0,0	18,8	0,0	18,8
Aksjer	191,8	0,0	89,3	281,1
Sum	191,8	3.197,5	689,1	4.078,4
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder	0,0	635,9	0,0	635,9
Verdipapirgjeld	0,0	1.250,6	0,0	1.250,6
Finansielle derivater	0,0	60,7	0,0	60,7
Sum	0,0	1.947,2	0,0	1.947,2

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	86,5	25,4
Avgang/forfalt	-177,1	-146,6
Netto gevinst/tap	-1,2	58,8
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-28,8	-42,0
Balanseført verdi 31.12.22	599,8	89,3

Note 14 Kapitaldekning (MNOK)

	MORBANK		KONSERN	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Sparebankens fond	2.301,6	2.180,8	2.301,6	2.180,8
Gavefond	73,4	82,2	73,4	82,2
Annen egenkapital			429,7	406,6
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	2.375,0	2.263,1	2.804,7	2.669,7
Fradrag i ren kjernekapital				
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-6,5	-6,2	-6,0	-6,1
Immatrielle eiendeler/utsatt skattefordel	-9,3	-8,7	-10,9	-10,7
Goodwill inkl. i verdsettelse vesentlige eierandeler	-30,5	-30,5	-30,5	-30,5
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0
Finansfradrag - vesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum fradrag i ren kjernekapital	-46,3	-45,4	-47,4	-47,3
Sum ren kjernekapital	2.328,7	2.217,7	2.757,3	2.622,4
Kjernekapital				
Fondsobligasjoner	101,5	100,9	103,3	110,3
Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum	101,5	100,9	103,3	110,3
Sum kjernekapital	2.430,2	2.318,6	2.860,6	2.732,6
Tilleggskapital				
Ansvarlig lånekapital	349,8	299,6	353,2	312,2
- Finansfradrag - uvesentlige eierandeler	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum tilleggskapital	349,8	299,6	353,2	312,2
Sum ansvarlig kapital	2.780,0	2.618,2	3.213,8	3.044,8
Risikovektet volum	9.657,7	10.647,5	13.197,5	14.871,9
Kapitaldekning	28,79 %	24,59 %	24,35 %	20,47 %
Kjernekapitaldekning	25,16 %	21,78 %	21,68 %	18,37 %
Ren kjernekapital	24,11 %	20,83 %	20,89 %	17,63 %
Spesifikasjon beregningsgrunnlag				
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Standardmetoden				
Lokale og regionale myndigheter	92,3	112,6	92,4	113,1
Institusjoner	332,8	434,1	59,9	87,9
Foretak	44,9	171,1	113,4	546,1
Massemarkedssegment	697,9	635,4	860,0	1.065,1
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	5.901,0	6.400,9	9.970,9	10.653,7
Forfalte engasjementer	102,4	143,9	120,9	173,8
Engasjement med særlig høy risiko	724,1	940,6	724,1	940,6
Obligasjoner med fortrinnsrett	253,7	206,7	207,1	193,0
Andeler i verdipapirfond	2,5	2,8	2,5	3,1
Egenkapitalposisjoner	604,5	733,8	18,1	74,6
Øvrige engasjement	220,6	217,6	175,0	163,8
Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	8.976,7	9.999,5	12.344,4	14.014,8
Operasjonell risiko (Basismetode)	678,4	644,8	850,6	853,8
CVA tillegg	2,6	3,2	2,6	3,2
Sum beregningsgrunnlag	9.657,7	10.647,5	13.197,5	14.871,9
Kapitalkrav ren kjernekapital				
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	434,6	479,1	593,9	669,2
Bufferkrav:				
Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,3% fra 31.5.2022)			303,5	371,8
Bevaringsbuffer (2,5 %)	241,4	266,2	329,9	371,8
Motsyklisk buffer (2,0 % fra 31.12.22)	193,2	106,5	264,0	148,7
Systemrisikobuffer (3 % fra 1.7.2014)	289,7	319,4	395,9	446,2
Bufferkrav i ren kjernekapital	724,3	692,1	1.293,4	1.338,5
Samlet krav til ren kjernekapital	1.158,9	1.171,2	1.887,2	2.007,7
Tilgjengelig ren kjernekapital	1.169,8	1.046,4	870,0	614,7

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

Note 14 Kapitaldekning forts.

I tråd med 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 1,00 % pr. 31.12.22 i konsernets kapitaldekning. (31.12.21: 5,34 %)

Gjennom sin eierandel på 0,41 % (31.12.2021: 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	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Reinvesteringskostnad derivater	1,5	0,0	1,5	0,0
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	6,3	5,6	6,3	5,6
Poster utenom balansen	1.890,7	2.208,6	932,0	1.005,3
Utlån og øvrige eiendeler	19.102,4	19.589,8	29.046,5	30.788,7
Sum eksponeringsmål	21.000,9	21.804,0	29.986,3	31.799,5
Sum kjernekapital	2.430,2	2.318,6	2.860,6	2.732,6
Uvektet kapitalandel	11,57 %	10,63 %	9,54 %	8,59 %

fanasparebank.no

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

Org.nr 937 896 859

