



Fana Sparebank

Kvartalsrapport 2024

3. Kvartal



Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	pr 3 kv. 2024	pr 3 kv. 2023	
Resultatsammendrag i millioner			
Netto renteinntekter	459,1	410,6	
Andre driftsinntekter	93,2	57,6	
Sum inntekter	552,2	468,2	
Sum driftskostnader	234,9	209,1	
Resultat før tap	317,3	259,1	
Tap på utlån og garantier	-8,0	-9,0	
Resultat før skatt	325,3	268,1	
Skattekostnader	62,2	49,9	
Resultat for perioden	263,2	218,2	
Totalresultat for perioden	263,2	218,2	
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekter	1,99	1,91	
Andre driftsinntekter	0,40	0,27	
Sum inntekter	2,40	2,18	
Sum driftskostnader	1,02	0,97	
Resultat før tap	1,38	1,21	
Tap på utlån og garantier	-0,03	-0,04	
Resultat før skatt	1,41	1,25	
Skattekostnader	0,27	0,23	
Resultat for perioden	1,14	1,02	
Totalresultat for perioden	1,14	1,02	
Balansetall			
Brutto utlån	27 420	25 650	
Innskudd fra kunder	14 699	13 858	
Forvaltningskapital	32 006	28 950	
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	30 769	28 703	
Nøkkeltall hittil i år			
Utlånsvekst siste 12 mnd	6,9 %	-0,3 %	
Innskuddsvekst siste 12 mnd	6,1 %	6,7 %	
Innskuddsdekning	53,6 %	54,0 %	
Kostnadsprosent	1	42,5 %	44,7 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)		43,8 %	44,3 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	2	11,3 %	9,9 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt		11,3 %	9,9 %
Kapitaldekning i %		21,3 %	23,0 %
Kjernekapitaldekning i %		19,2 %	20,7 %
Ren kjernekapitaldekning i %		19,2 %	19,9 %
LCR		183 %	206 %
Uvektet kapitalandel		8,6 %	9,2 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	3. kv 24	2. kv 24	1. kv 24	4. kv 23	3. kv 23	2. kv 23	1. kv 23	4. kv 22	3. kv 22	2. kv 22	1. kv 22
Renteinntekter	463,0	445,8	434,4	420,1	379,0	325,9	311,4	290,4	224,7	186,9	160,7
Rentekostnader	307,9	293,4	282,9	268,2	235,0	192,8	177,9	161,2	103,6	85,4	68,3
Netto renteinntekter	155,1	152,5	151,5	151,9	144,0	133,1	133,5	129,2	121,2	101,5	92,5
Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	0,2	0,0	4,7	0,0	0,1	0,0	0,1	2,4	0,2	3,2	0,0
Provisjonsinntekter og gebyrer	26,2	30,7	20,9	25,5	22,4	23,5	20,1	24,7	24,6	23,9	19,7
Provisjonskostnader	-2,0	-1,9	-1,6	-2,2	-2,2	-1,5	-1,6	-2,2	-2,0	-1,8	-2,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	2,0	5,1	8,5	4,4	0,1	-5,3	1,1	5,9	-6,7	1,1	-2,6
Andre inntekter	0,2	0,0	0,1	0,1	0,2	0,1	0,4	0,0	0,4	0,1	0,0
Andre driftsinntekter	26,6	33,9	32,6	27,7	20,6	16,8	20,1	30,8	16,4	26,5	15,1
Sum inntekter	181,8	186,4	184,1	179,6	164,6	149,9	153,6	160,0	137,5	128,0	107,5
Personalkostnader	38,6	36,5	40,6	46,5	33,0	32,3	37,9	39,2	33,1	30,4	35,2
Administrasjonskostnader	26,3	24,2	20,8	21,1	20,3	22,4	18,4	18,2	17,4	19,0	15,5
Ordinære avskrivninger	4,9	4,0	4,0	4,0	3,9	3,7	3,6	3,4	3,3	3,3	3,3
Andre kostnader	9,1	14,7	11,0	12,5	10,7	11,4	11,5	15,8	7,2	7,3	9,2
Sum driftskostnader	78,9	79,5	76,5	84,2	67,9	69,9	71,3	76,6	61,1	60,2	63,2
Resultat før tap	102,8	106,9	107,6	95,5	96,7	80,0	82,3	83,3	76,4	67,8	44,3
Tap på utlån og garantier	1,5	-5,3	-4,1	10,2	-2,5	-5,5	-1,0	4,2	0,4	-2,6	-5,8
Resultat før skatt	101,3	112,3	111,8	85,3	99,2	85,6	83,3	79,1	76,1	70,4	50,0
Skattekostnad	25,2	28,1	8,9	19,2	24,5	20,2	5,2	21,0	18,0	13,2	-2,9
Resultat for perioden	76,2	84,1	102,9	66,1	74,7	65,4	78,1	58,2	58,1	57,2	52,9
Totalresultat for perioden	76,2	84,1	102,9	65,7	74,7	65,4	78,1	59,8	58,1	57,2	52,9

Nøkkeltall - Kvartalsvis Isolert	3. kv 24	2. kv 24	1. kv 24	4. kv 23	3. kv 23	2. kv 23	1. kv 23	4. kv 22	3. kv 22	2. kv 22	1. kv 22
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	9,7 %	11,1 %	13,5 %	8,6 %	9,9 %	9,0 %	11,0 %	8,1 %	8,3 %	8,4 %	7,9 %
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	9,7 %	11,1 %	13,5 %	8,5 %	9,9 %	9,0 %	11,0 %	8,3 %	8,3 %	8,4 %	7,9 %
Rentenetto i % av GFK	1,96	2,00	2,03	2,06	1,98	1,87	1,89	1,74	1,60	1,35	1,25
Kostn. i % av inntekter	43,4	42,6	41,6	46,9	41,3	46,6	46,4	47,9	44,4	47,0	58,8
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	43,9	43,8	43,6	48,0	41,3	45,0	46,8	49,7	42,4	47,4	57,4
Brutto utlån til kunder	27 420	27 215	26 335	25 890	25 650	25 155	24 930	25 045	25 735	26 305	26 468
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	6,9 %	8,2 %	5,6 %	3,4 %	-0,3 %	-4,4 %	-5,8 %	-4,6 %	-1,0 %	3,5 %	5,4 %
Innskudd fra kunder	14 699	14 591	14 109	14 002	13 858	13 330	12 864	12 552	12 982	12 950	12 535
Innskuddsdekning	53,6	53,6	53,6	54,1	54,0	53,0	51,6	50,1	50,4	49,2	47,4
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	6,1 %	9,5 %	9,7 %	11,6 %	6,7 %	2,9 %	2,6 %	0,3 %	3,8 %	3,5 %	3,3 %
Forvaltningskapital	32 006	31 008	30 320	29 325	28 950	28 659	28 486	28 924	29 826	30 256	30 378
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	31 513	30 682	30 058	29 292	28 920	28 522	28 601	29 504	30 086	30 218	30 080
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	10,6 %	8,2 %	6,4 %	1,4 %	-2,9 %	-5,3 %	-6,2 %	-3,7 %	0,6 %	3,1 %	3,7 %
Kapitaldekning	21,3 %	21,6 %	22,4 %	23,6 %	23,0 %	23,1 %	23,4 %	23,9 %	20,8 %	20,6 %	20,0 %
Kjernekapital	19,2 %	19,5 %	20,2 %	21,4 %	20,7 %	20,8 %	21,2 %	21,2 %	18,6 %	18,4 %	17,9 %
Ren kjernekapital	19,2 %	19,5 %	20,2 %	20,6 %	19,9 %	20,0 %	20,4 %	20,5 %	17,8 %	17,6 %	17,1 %

Kvartalsregnskap for 3. kvartal 2024

Resultatene viser en solid utvikling i kjernevirksomheten for Fana Sparebank. Rentenettoen for 3. kvartal øker som følge av sterk utlånsvekst og fortsatt høy rentemargin. Kvartalets netto renteinntekter har økt med 7,7 prosent sammenlignet med fjoråret. Både utlån og innskudd vokser gjennom kvartalet. Kostnadsprosenten for bankvirksomheten står fortsatt sterkt, og med lave tapsavsetninger endte kvartalsresultatet på 76,2 millioner kroner etter skatt. Egenkapitalavkastning etter skatt er på solide 9,7 prosent for kvartalet. Resultatene så langt i år bereder grunnen for et godt kundeutbytte for 2024.

Netto renteinntekter utgjør 155,1 millioner kroner i 3. kvartal. Det er en økning på 11,1 millioner fra fjoråret. Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital er 1,96 for kvartalet (1,98). Andre inntekter utgjør 26,6 millioner kroner, en økning på 6 millioner kroner fra tilsvarende periode i 2023. Økte provisjonsinntekter står bak forbedringen. De samlede inntektene er økt fra 164,6 til 181,8 millioner sammenlignet med 2023.

Driftskostnadene utgjorde 78,9 millioner kroner, hvilket er 11,0 millioner høyere enn på samme tid i 2023. Økning er knyttet til personal- og IT-kostnader. Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten er likevel tilfredsstillende med 40,0 prosent.

Det er i kvartalet ført 1,5 millioner kroner som avsetninger til tap på lån og garantier. Resultat etter skatt utgjorde 76,2 millioner kroner. Dette gav en annualisert egenkapitalavkastning fra totalresultatet på 9,7 prosent for kvartalet. Egenkapitalavkastningen fremstår som særlig positiv når man tar hensyn til den høye egenkapitalen i banken.

Bankens utlån har vokst med 1,8 milliarder kroner det siste året. Veksttakten er 6,9 prosent, og Fana Sparebank styrker sin posisjon ved å ta markedsandeler. Ved utgangen av kvartalet utgjorde utlån til publikum 27,4 milliarder kroner. Utlånsveksten det siste kvartalet har vært 205 millioner kroner, eller 0,8 prosent. Den kraftige utlånsøkningen er særlig knyttet til bedriftsmarkedet, der utlån til næringsbygg med lav risikoprofil og fellesgjeld til borettslag har vist god utvikling.

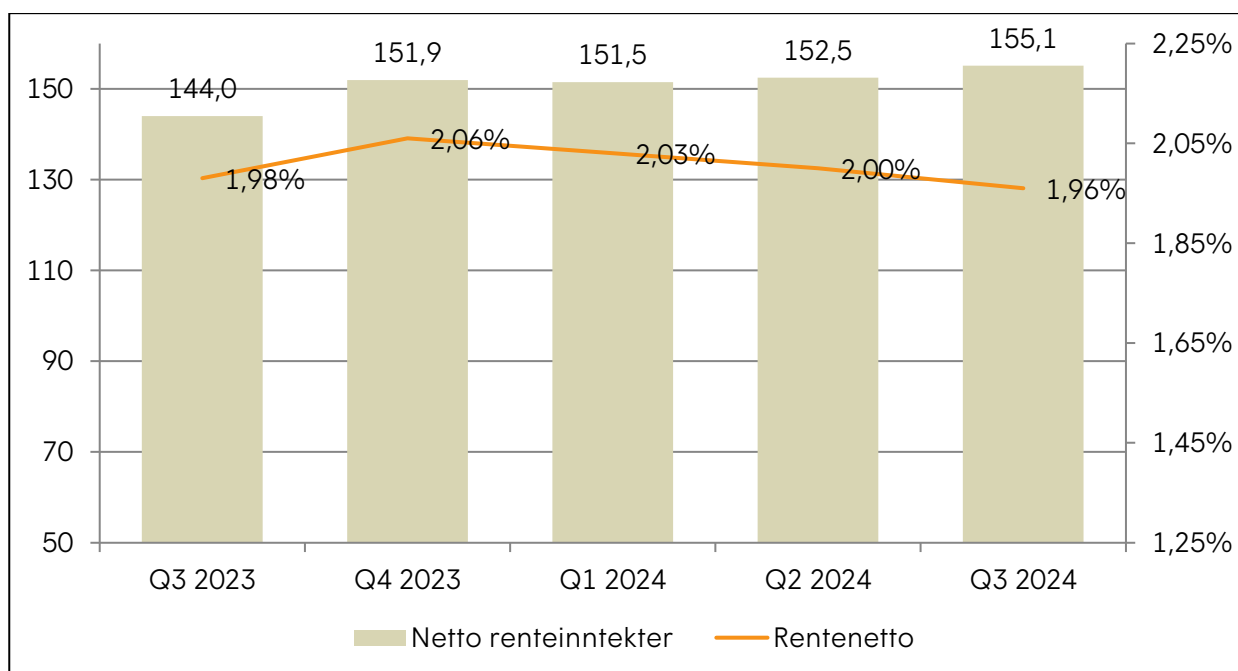
Kapitaldekningen er solid. Bankens rene kjernekapital utgjør 20,5 prosent inkludert resultat hittil i år. Dette bekrefter bankens soliditet og videre vekstpotensial innenfor kjernevirksomheten.

Resultatutvikling

Rentenetto og andre inntekter

Rentenettoen i 3. kvartal utgjør 155,1 millioner kroner (144,0). Det er en forbedring på 9,1 millioner kroner, eller 7,7 prosent sammenlignet med fjoråret. Den økte rentenettoen er i første rekke et resultat av høyere utlånsvolum. Det er sterk konkurranse både på innskudd og utlån. Mens referanserenten har holdt seg stabil, har bankens samlede fundingkostnader hatt fordel av gradvis bedring i pengemarkedene gjennom kvartalet.

Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,96 ved utgangen av kvartalet (1,98). Rentemarginen har holdt seg relativt høy, men har vært avtagende gjennom året. Dette har sammenheng med tiltagende konkurranse på både utlåns- og innskuddssiden, og det forventes å påvirke bildet fremover. Strammere marginer kompenseres av god vekst i utlånsvolumet.



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

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 24,2 millioner kroner i 3. kvartal mot 20,2 foregående år. Økningen har sammenheng med høyere provisjonsinntekter fra eiendomsformidlingen.

Finansielle instrumenter

Netto verdiendringer og gevinst fra finansielle instrumenter eksklusive mottatt utbytte utgjør 2,0 millioner kroner i 3. kvartal. Reduksjon i kredittrisikopåslaget i rentemarkedet i perioden slår positivt ut i markedsverdien av bankens obligasjonsporteføljer. Endringer i rentene i ulike løpetider gir utslag i markedsverdivurderingen av fastrenteinstrumenter for både bankens funding, innskudd og utlån. Førtidig innløsning av obligasjonsgjeld ved tilbakekjøp til overkurs i kvartalet medfører tap ved nedskrivning.

Finansielle instrumenter (MNOK)	2024			2023	
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3
Utbytte aksjer og EK-bevis	0,2	0,0	4,7	0,0	0,0
Gev./ (tap) på sert. og obligasjoner	1,4	2,6	2,0	4,1	4,1
Gev./ (tap) på obligasjonsfond	2,2	1,2	1,0	1,8	1,7
Gev./ (tap) på aksjer	1,7	0,3	1,5	6,4	1,4
Gev./ (tap) andre finansielle instrumenter	-3,3	1,1	4,0	-7,9	-7,1
Nto. Gev./ (tap) finansielle instrumenter	2,0	5,1	8,5	4,4	0,1

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 milliarder kroner.

Aksjer består av både finansielle investeringer (aksjer og aksjefond) og strategiske eiendeler, der blant annet aksjer i Brage Finans, Norne Sec. og Vipps Holding inngår. Markedsvurderinger av aksjeporteføljen resulterte i at strategiske aksjer ble oppjustert med 1,5 millioner kroner i 3. kvartal. Oppjusteringen er hovedsakelig knyttet til økt markedsverdivurdering av aksjene i Brage Finans som følge av positiv utvikling i selskapet.

Eiendomsmevling

Provisjonsinntektene for 3. kvartal utgjorde 12,0 millioner kroner, en klar forbedring fra tilsvarende periode i fjor (9,0). Driftskostnadene utgjorde 12,3 millioner kroner (10,5). Kvartalsresultatet ble et mindre underskudd på 0,3 millioner kroner (- 1,4). Den positive utviklingen gjenspeiler effekten av en krevende omstillingsprosess og økt oppdragsmengde.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 78,9 millioner kroner i kvartalet. Tilsvarende tall for 2023 var 67,9 millioner kroner. Kostnadsøkningen på 11,0 millioner kroner fra tilsvarende periode i 2023 er fordelt på høyere personalkostnader og arbeidsgiveravgift, konsulenttjenester og økte IT-kostnader.

Kostnadsprosent	Q3/24	Q2/24	Q1/24	Q4/23	Q3/23
Kostnadsprosent	43,4 %	42,6 %	41,6 %	46,9 %	41,3 %
Kostnadsprosent ekskl. finansielle instrumenter	43,9 %	43,8 %	43,6 %	48,0 %	41,3 %
Kostnadsprosent fra bankvirksomheten	40,0 %	39,4 %	39,6 %	44,0 %	37,2 %

Tab. 2. Kostnadsprosent, alternative rapporteringstall.

Kostnadsprosenten utgjør 43,4 i 3. kvartal (41,3). Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 43,9 for kvartalet (41,3). Utviklingen i kostnadsprosent er i hovedsak kommet gjennom økt rentenetto og en kontrollert kostnadsutvikling i banken.

Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten utgjør 40,0 prosent i 3. kvartal (37,2). Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkredittselskapet og eksklusive finansielle instrumenter. Provisjonsinntekter og kostnader fra eiendomsmeglervirksomheten er også holdt utenfor.

Tap og nedskrivninger

Konsernet har resultatført avsetninger for tap på utlån og garantier med 1,5 millioner kroner i 3. kvartal 2024. Til sammenligning ble det tilbakeført 2,5 millioner kroner i avsetninger til tap på utlån og garantier i tilsvarende periode i fjor. Samlede nedskrivninger etter IFRS 9 utgjør 61,0 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2024, mot 59,5 i forrige kvartal. Banken karakteriserer fortsatt den økonomiske situasjonen som krevende, der prisstigningen fortsatt er høyere enn ønskelig, og den finansielle belastningen som følge av det relativt høye rentenivået påvirker kundene. Lønnsoppgjøret i 2024 har på generelt grunnlag gitt private låntagere styrket betjeningsevne. Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god.

Resultat

Resultat før skatt utgjorde 101,3 millioner kroner (99,2). Kvartalsresultatet er meget tilfredsstillende. Resultat etter skatt for 3. kvartal var 76,2 millioner kroner mot 74,7 millioner kroner i samme periode i fjor.

Resultatet gav en annualisert egenkapitalavkastning på 9,7 prosent for kvartalet, mot 9,9 prosent i tilsvarende periode i 2023. Totalresultatet har i denne rapporteringsperioden ingen poster som påvirker bankens resultater. Egenkapitalavkastningen hittil i år utgjør 11,3 prosent (9,9).

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var 32,0 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (28,9). Forvaltningskapitalen har samlet sett hatt en positiv utvikling året under ett. Utlån og endringer i bankens likviditetsbuffer er de primære driverne for utviklingen i forvaltningskapitalen. Over de siste tolv måneder er det utlånsveksten som representerer den viktigste faktoren.

Utlån

Utlånsutvikling

Brutto utlån til kunder utgjorde 27,4 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (25,7). Det inkluderer lån til boligformål på 11,9 milliarder kroner som er overført til Fana Sparebank Boligkreditt AS.

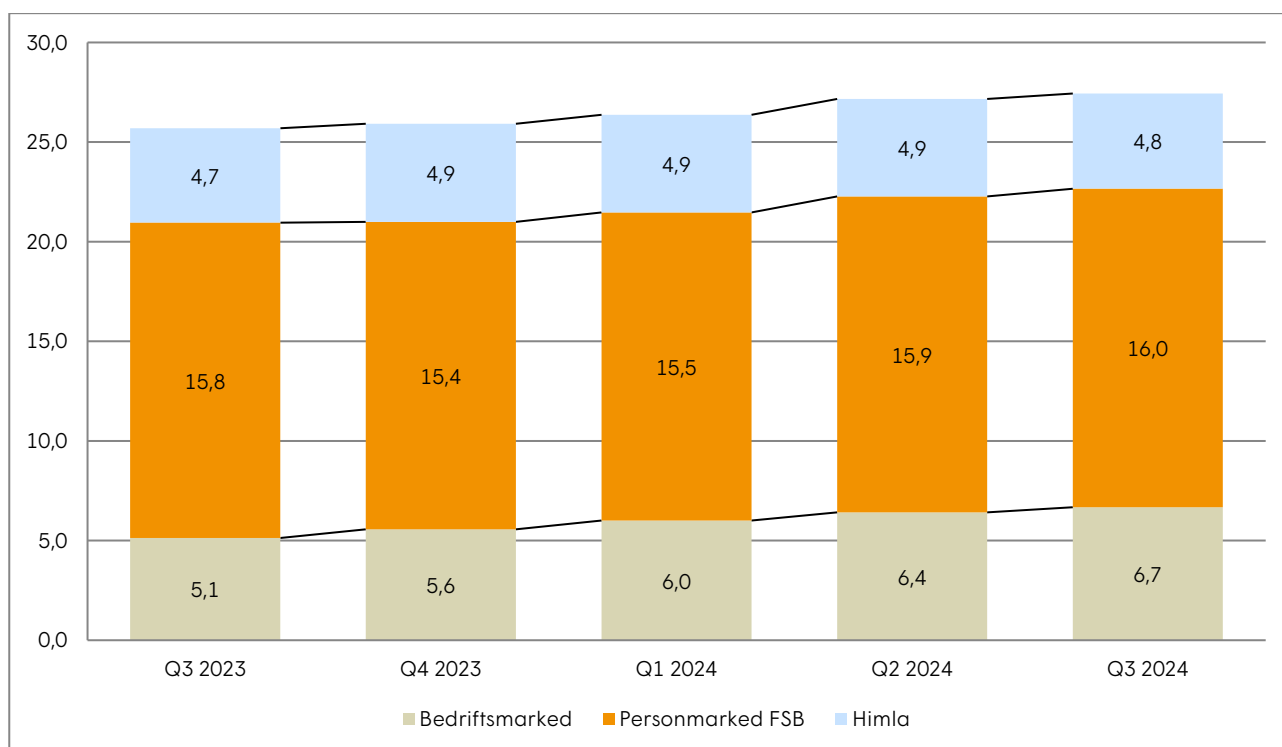
Over de siste 12 måneder er konsernets samlede utlån økt med 1.770 millioner kroner, hvilket utgjør en vekst på 6,9 prosent (-0,3 prosent).

Utlånsutvikling	Siste kvartal	Siste 12 mnd.
Utlån totalt	0,8 %	6,9 %
Personmarked (PM)	-0,1 %	1,0 %
Bedriftsmarked (BM)	3,4 %	30,0 %

Tab. 3. Utlånsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Forretningsområde personmarked (PM) hadde 20,8 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 3. kvartal (20,6). Siste kvartal viser totalt sett en stabil utlånsutviklingsent. På årsbasis har utlånene vokst med 209 millioner kroner, en vekst på 1,0 prosent.

Utlån fra Himla Banktjenester utgjør 4,8 milliarder kroner, en nedgang på 197 millioner kroner det siste kvartalet. Øvrige utlån til PM vokste med 178 millioner kroner eller 1,1 prosent i 3. kvartal. Gjennom kvartalet har banken konkurransedyktige priser på boliglån, særlig for lån innenfor 75 prosent av verdi gjennom salgskanalen Himla og innenfor 50 prosent av verdi i den tradisjonelle bankvirksomheten.



Figur 2. Utlånsutvikling siste 5 kvartaler fordelt på Himla, PM øvrige utlån og BM. Tall i milliarder.

Forretningsområde bedriftsmarked (BM) fortsetter den sterke veksten, og ligger på 6,7 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 3. kvartal (5,1). For siste kvartal utgjorde dette en vekst på 217 millioner kroner, eller 3,4 prosent. Veksten er i hovedsak knyttet til lån til borettslag og næringseiendom. Veksten de siste 12 måneder er på hele 1,5 milliarder kroner, eller 30,0 prosent. Utlån til BM utgjør 24,3 prosent av konsernets samlede utlån.

Innskudd

Innskuddsutvikling

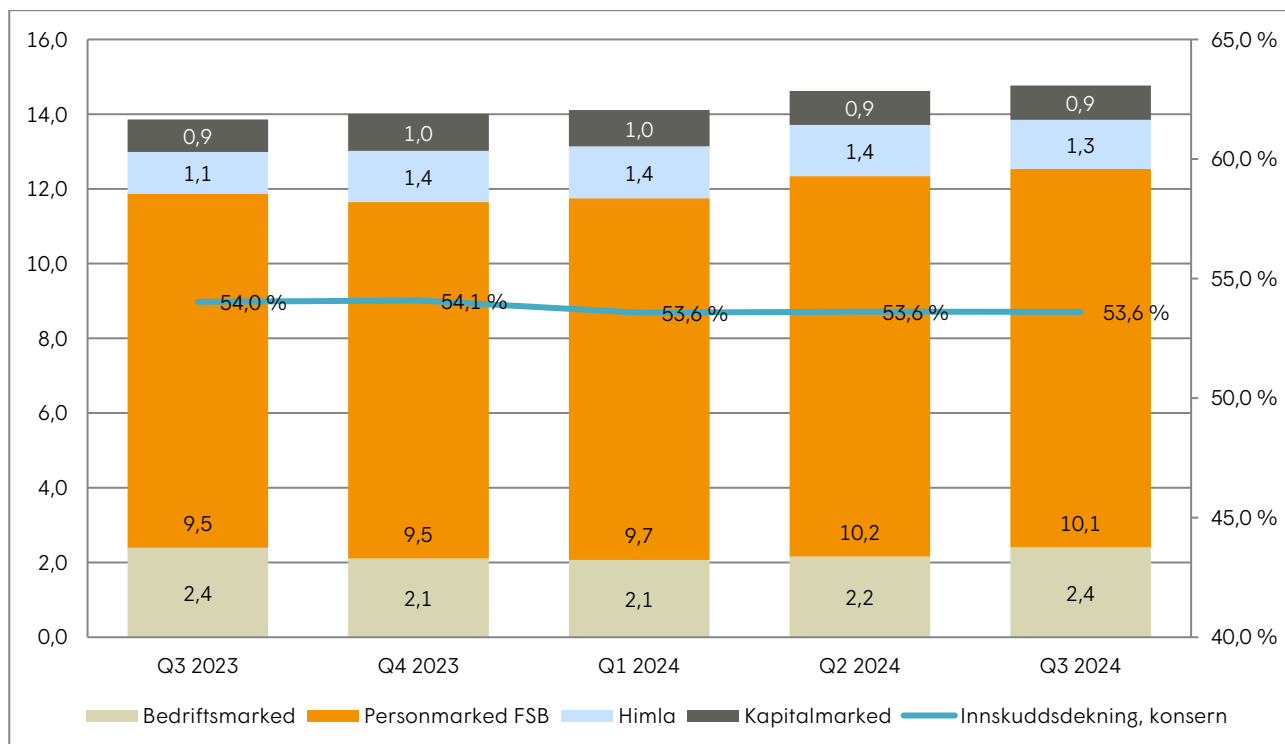
Innskudd fra kunder utgjorde 14,7 milliarder kroner (13,9) ved utgangen av kvartalet. Innskuddene er økt med 108 millioner kroner eller 0,7 prosent siste kvartal. Årsveksten utgjør hele 6,1 prosent.

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

Tab. 4. Innskuddsvekst siste kvartal og 12 mnd.

Det har vært en spesielt god økning i innskuddene innen bedriftsmarkedet siste kvartal, med en økning på 264 millioner kroner, hvilket utgjør 12,3 prosent. Det siste året har innskudd fra BM økt med 0,9 prosent. Innskudd fra personkunder var ned 114 millioner kroner for kvartalet, mens årsveksten utgjør solide 765 millioner kroner, en vekst på 7,2 prosent. Innskuddsveksten kommer både gjennom tradisjonelle innskudds- og sparetjenester, og fra Himla Banktjenester.

Kapitalmarkedsavdelingen mottar innskudd fra institusjonelle investorer og profesjonelle aktører. Ved utgangen av 3. kvartal utgjorde disse innskuddene 919 millioner kroner, hovedsakelig med 31-dagers gjensidig oppsigelsesfrist. Enkeltinnskudd er høye, og volumet kan derfor variere kraftig med nye og avsluttede avtaler. Ved utgangen av kvartalet er det meldt oppsigelse av til sammen 271 millioner kroner av denne innskuddskategorien.



Figur 3. Innskuddsutvikling siste 5 kvartaler fordelt på Himla, PM øvrige innskudd og BM. Tall i milliarder. Innskuddsdekning i prosent, høyre akse.

Konsernets innskuddsdekning er 53,6 prosent, det samme som foregående kvartal, og en mindre reduksjon fra 54,0 prosent på samme tidspunkt i fjor. Morbankens innskuddsdekning er 94,4 prosent, mot 88,7 prosent i foregående kvartal. Finansieringen av utlansveksten ut over publikumsinnskuddene blir dekket av utstedelse av obligasjoner med lange løpetider. Boligkreditselskapets finansieringsbehov dekkes utelukkende av OMF.

Funding

Nettovolumet av utstedte obligasjoner er økt med 1,9 milliarder 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 og 200 millioner kroner i et grønt, ansvarlig lån tellende som tilleggskapital. En grønn OMF med utestående restbeløp på 292 millioner kroner ble innfridd ved forfall i september.

Porteføljekvalitet

Balanseførte, samlede nedskrivninger til forventet tap på utlån og garantier per utgangen av 3. kvartal utgjør 61,0 millioner kroner, opp fra 59,5 millioner kroner i foregående kvartal. I prosent av brutto utlån utgjør forventet tap på utlån og garantier 0,22 prosent (0,24).

Brutto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 69 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2024, en økning på 9,9 millioner kroner i kvartalet. I prosent av brutto utlån utgjør misligholdte lån 0,25 prosent ved utgangen av kvartalet (0,19). Brutto tapsutsatte engasjement utgjør 128,8 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal, en økning på 0,2 millioner kroner i kvartalet. Tapsutsatte engasjement utgjør 0,43 prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet (0,56).

Styret anser at bankens utlånportefølje har overordnet god kredittkvalitet.

LCR

LCR og Leverage ratio	Q3/24	Q2/24	Q1/24	Q4/23	Q3/23
LCR konsern	182,8 %	222,0 %	235,0 %	248,0 %	206,0 %
LCR morbank	163,9 %	153,0 %	179,0 %	192,0 %	164,0 %
Leverage ratio	8,6 %	8,8 %	9,1 %	9,8 %	9,2 %

Tab. 5. Utvikling LCR og uvektet egenkapital siste 5 kvartaler.

Banken måler og rapporterer LCR (Liquidity Coverage Ratio), for morbanken, boligkreditselskapet og konsernet hver for seg. Ved utgangen av 3. kvartal 2024 utgjorde LCR på konsernbasis 183 prosent, 164 prosent for morbanken og 200 prosent for boligkreditselskapet. Leverage ratio er beregnet til 8,6 prosent.

Rating

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

Egenkapital

Kapitalforhold (konsern)	Q3/24	Q2/24	Q1/24	Q4/23	Q3/23
Kapitaldekning	21,3 %	21,6 %	22,4 %	23,6 %	23,0 %
Kjernekapitaldekning	19,2 %	19,5 %	20,2 %	21,4 %	20,7 %
Ren kjernekapital	19,2 %	19,5 %	20,2 %	20,6 %	19,9 %
Ren kjerne inkl. resultat hittil i år	20,5 %	20,5 %	20,9 %	20,6 %	21,1 %

Tab. 6. Kapitaldekning og kjernekapital siste 5 kvartaler.

Fana Sparebank konsern har en risikovektet kapitaldekning på 21,3 prosent ved utgangen av kvartalet. Kjernekapitaldekningen er 19,2 prosent, det samme som ren kjernekapital. Konsernets kapitaltall inkluderer rapportering av kapitalbruk fra eierforetak i samarbeidende grupper. Konsernet Fana Sparebank fremstår ved utgangen av 3. kvartal 2024 med en buffer til myndighetenes krav til ren kjernekapital på 4,0 prosentpoeng. Bankens fremstår med høy grad av soliditet.

Ansvarlig kapital

Bankens utestående volum av ansvarlig lånekapital utgjør 300 millioner kroner i ansvarlig lån (T2), hvorav 200 klassifisert som grønt.

Generalforsamlingen har gitt styret fullmakt til å styrke bankens kapitaldekning ved behov. Fullmaktene omfatter utstedelse av inntil 200 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 2,1 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget for pilar 1. Dette følger av SREP-vedtak. 56,25 % av pilar 2 vedtaket skal dekkes av ren kjernekapital. Gjeldende krav til samlet, ren kjernekapital er 15,2 prosent. 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 kvalitetssikret av en uavhengig tredjepart, Moody's Investor Services. Programmet har rating Excellent, den høyeste karakteren som gis, og et uttrykk for at bankens rammeverk følger 'best practices' på alle de målte områdene. Rammeverket og tredjepartsvurderingen er tilgjengelige på bankens hjemmesider.

Grønne innskudd

Grønne innskudd inngår i bankens rammeverk for grønn finansiering, og forplikter banken til å finansiere grønn virksomhet. Samtlige bruks- og sparekontoer for barn og unge under 18 år er også inkludert i bankens grønne finansieringsforpliktelser. Ved utgangen av 3. kvartal 2024 hadde banken 194 millioner kroner i grønne innskudd. Det utgjør 1,3 prosent av de samlede kundeinnskuddene.

Grønn utlånsvirksomhet

Fana Sparebank har finansiert rundt 3,6 milliarder kroner til boligeiendommer som kvalifiserer som grønne i henhold til allmenne definisjoner. Det representerer omtrent 15 prosent av den samlede boliglånsmassen. Bankens bruker estimatverdier for energimerking av boliger basert på dataleveranser fra Eiendomsverdi.

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

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.

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 scoringssystem, og er et verktøy for å identifisere sentrale risikoelementer knyttet til bærekraft og ESG. Alle kunder med kredittengasjementer over 10 millioner kroner er kartlagt, og samtlige nye kredittkunder skal besvare spørsmålene som et ledd i kredittvurderingen.

Bærekraft og ESG – våre forpliktelser

Fana Sparebank arbeider aktivt med å forbedre og tydeliggjøre sin rolle innen samfunnsansvar og bærekraft. Fana Sparebank har ambisiøse bærekraftsmål som er forankret i styret, ledelsen og organisasjonen.

Fana Sparebank legger FNs bærekraftsmål til grunn for bankens fremtidige utvikling. Av de 17 målene er fem fremhevet som særlig viktige for banken: #5. Likestilling mellom kjønnene, #8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst, #11 Bærekraftige byer og lokalsamfunn, #13 Stoppe klimaendringene og #17 Samarbeid for å nå målene.

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, er partner i Klimapartnere Vestland, medlem av Stiftelsen Miljøfyrtårn og Future Proof, en samarbeidsplattform for næringsliv og menneskerettigheter i regi av Bergen Næringsråd og Raftostiftelsen.

Videre er Fana Sparebank stiftelsesmedlem av FNs klimainitiativ innen finans (UNEP FI) og Net Zero Banking Alliance (NZBA). Dette representerer en forpliktelse for banken til å arbeide for å bli en netto nullutslippsvirksomhet innen 2050, begrense den globale oppvarmingen til under 2° Celsius, og tilstrebe å unngå en økning over 1,5°. Fana Sparebank har utarbeidet og offentliggjort en overgangsplan (Climate Transition Plan) som redegjør for omfang og tiltak banken vil gjennomføre for å nå de oppsatte klimamålene. Overgangsplanene er tilgjengelig på bankens nettsider.

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

Andre forhold

Ny avtale om hovedleverandør av kjernesystemer

I juni inngikk Fana Sparebank avtale med det danske IT-selskapet SDC om leveranse av kjernebank-systemer. Nåværende avtale med Tietoevry løper ut i 2024. Banken har gjennomført en grundig prosess for valg av leverandør for banken i kommende år. Hovedgrunnen til valget er at forretningsmodellen til SDC passer bedre til en allianseuavhengig sparebank. Forretningsmodellen er veldig forutsigbar når det gjelder kostnadsutvikling. Avtalen med SDC innebærer også at Fana Sparebank vil få være med og påvirke utviklingen. Dette sikres blant annet gjennom representasjon fra banken i relevante organer hos SDC.

Banken har i samarbeid med SDC startet en omfattende jobb med å forberede og gjennomføre konvertering fra nåværende leverandør til nye systemer.

Tietoevry har vært en viktig og sentral leverandør for banken i mange år, og har vært en god samarbeidspartner for Fana Sparebank. Banken beholder Tietoevry som leverandør på drift av klientplattform.

Det er ikke fastsatt dato for konvertering. Bankens kunder vil ikke bli berørt av overgangen til ny leverandør i første omgang, men valget av ny leverandør er blant annet basert på et mål om at de nye systemene skal gi en bedre kundeopplevelse.

Distribusjon

Bankens virksomhet drives fra hovedkontoret på Nesttun og fra avdelingskontorene i Kaigaten i Bergen sentrum og i Os sentrum i Bjørnafjorden kommune. 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 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.

Utlån

Himla Banktjenester hadde ved utgangen av 3. kvartal 2024 utlån på 4,77 milliarder kroner. Netto utlånstvikling var en svak nedgang på 197 millioner kroner det siste kvartalet.

Innskudd

Himla Banktjenester tilbyr meget konkurransedyktige innskuddsvilkår på sparekonto, basert på de samme enkle og konkurransedyktige prinsippene som Himlas øvrige tjenester.

Samlede innskudd i Himla utgjør 1.310 millioner kroner, en årsvekst på 191 millioner kroner, eller over 17,0 prosent. Innskuddsdekningen for Himla isolert sett utgjør 27,5 prosent ved utgangen av siste kvartal. Målt mot bankens samlede innskudd utgjør Himlas bidrag 8,9 prosent.

Eika forsikring

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

Banken tilbyr forsikringstjenester fra Eika Forsikring både til person- og bedriftskundemarkedet.

Gaver og gavetildelinger

I 3. kvartal ble det delt ut gaver og støtte fra gavefondet der spesielt to formål utmerker seg:

Nore Neset IL

Idrettslaget Nore Neset ble rammet av uvær og tornado mot slutten av august. Begge kunstgressbanene ble ødelagt. Tornadoen spredte nesten ett hundre kvadratmeter med glassbiter fra et nærliggende gartneri utover banene, og det har vært nesten umulig å rense banene for glass. Etter en befaring på stedet ble det handlet raskt; med innstilling fra ledelsen og behandling i bankens styre, tok det bare 15 timer før direktør Personmarked, Ann Kristin Thue Tveit stilte på et frokostmøte i klubben for å overraske med overrekkelse av en gavesjekk på 4 millioner kroner til Nore Neset IL. Daglig leder Eirik André Hesthamar mottok sjekken på vegne av idrettslaget.



Connect Vest og tidligfasefond

Støtte til allmennyttige næringsformål er et område som gir en særlig god anledning til å bidra til fremtidig utvikling av innovasjon i lokalmiljøet og regionen. Et trekk ved mye av nyskapingen er at det er mye oppmerksomhet på utfordringene knyttet til det grønne skiftet. Fana Sparebank har bidratt med en gave på 2 millioner kroner til arbeidet Connect Vest gjør for å legge forholdene til rette for etablering og drift av et tidligfase- eller såkornfond. Videre ble det gitt et beløp på 4 millioner kroner til deltagelse i tidligfasefondet. Fondet er det første i sitt slag i vår region, og forventes å bli startet i løpet av 2024. Med en størrelse på til sammen 40 millioner kroner, forventes fondet å kunne investere i 25-30 ulike oppstartsbedrifter innenfor en periode på 3 til 4 år. Bankens deltagelse forventes å bli et bidrag til å trekke til seg andre tidligfaseinvestorer, både fra private og offentlige kilder, slik at fondet kan bli startet opp innen rimelig tid.



Direktør Bedriftsmarked, Pål Haugetun, overrakte sjekkene til styreleder i Tidligfasekapital Vestland AS, Gøril Eikeland Selvik, og prosjektleder for etableringen, Ove Gjelsvik, under det årlige Connect Vest-arrangementet Demo Day Vestland.

Organisasjon - ansatte

Fana Sparebank hadde 140 ansatte i konsernet ved utgangen av kvartalet (137). Dette utgjør 137,9 årsverk (135,3). Morbanken hadde 113 ansatte (112) og 110,9 årsverk (109,9).

Sykefraværet viser 3,32 prosent i 3. kvartal, en nedgang fra 4,97 prosent i foregående kvartal. Langtidsfravær utgjorde 1,11 prosent i 3. kvartal, en nedgang fra 2,13 prosent i foregående kvartal.

Datterselskap og eierinteresser

Fana Sparebank Eiendom AS

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

Fana Sparebank Eiendom hadde ved utløp av 3. kvartal 24 heltidsansatte, hvorav 3 ved avdeling Os og 5 ved avdeling Himla.

Totalt omsatte selskapet 161 boliger i 3. kvartal 2024 (mot 119 i samme kvartal 2023). Av dette utgjorde prosjekterte boliger 3 (4), mens Himla stod for 49 (38) av omsetningene.

Selskapet hadde i 3. kvartal en markedsandel av solgte brukte boliger i Bergen på 6,7 prosent (4,4 prosent samme kvartal 2023). Av dette skriver 4,0 prosent (2,4 prosent) seg fra tradisjonell megling og 2,7 prosent (2,0 prosent) seg fra Himla. I Bjørnafjorden hadde selskapet en markedsandel på 9,1 prosent (12,2 prosent).

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 1,03 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 med tjenester innen verdipapirhandel og Corporate Finance. Fana Sparebanks eierandel er 8,26 prosent.

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

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 innen folkefinansiering i Norge. Virksomheten bidrar til å tilføre ny kapital til nyskaping og innovasjon.

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

Den forventede nedgangen i det norske rentenivået lar vente på seg. Betjening av renter og avdrag utgjør en høyere andel av husholdningenes disponible inntekt enn de gjorde på 1980-tallet, da renten på et boliglån var 15 prosent. Dette illustrerer at en rentenedgang vil ha stor betydning for å øke den finansielle tryggheten for låntagerne generelt og de yngre låntagerne spesielt. Til tross for høy belastning er det likevel helt ubetydelige mislighold i bankens utlånportefølje. Kvartalsrapporten bekrefter derfor at selskapets utlån har høy kredittkvalitet. Dette inntrykket forsterkes ved at årets lønnsoppgjør kombinert med lave ledighetstall gir kundene et godt utgangspunkt. Ved utgangen av oktober er det forventet at den første nedsettelsen av styringsrenten vil komme et stykke ut i 2025. Grunnlaget for rentenedsettelse underbygges av at veksten i konsumprisindeksen fortsatt faller, og at renten er begynt å komme ned i land

og regioner som er av betydning for norsk økonomi, og som også vil påvirke utviklingen av norske kroner målt mot blant annet US dollar og euro.

Til tross for relativt stabile og positive utsikter for norsk økonomi, er det internasjonale forhold og geopolitisk uro som bidrar til usikkerhet. Krigen i Ukraina og Midtøsten-konflikten griper om seg. En rekke avholdte og kommende valg bidrar også til uro. Disse temaene kan påvirke den globale stabiliteten og forutsigbarheten, og dermed også både økonomi og renter.

Det er styrets oppfatning at Fana Sparebank utøver en kontrollert og godt forankret utlånspraksis. Kvaliteten i utlånsporteføljen er høy. Fana Sparebank har en meget høy kapitaldekning som gir rom for vekst i kjernevirksomheten. Fra kommende årsskifte vil nye kapitalkrav bli gjort gjeldende. Fana Sparebank rapporterer etter standardreglene for kapitaldekning, og vil med de nye reglene få økt vekstgrunnlag og mulighet til å styrke konkurransevnen, både for lån til boligformål og til næringsvirksomhet. Banken er med det godt rustet til å håndtere utfordringene i tiden fremover.

Nesttun 7. november 2024

Peter Frølich
styrets leder

Kjerstin Fyllingen
styrets nestleder

Jannikke Hannevik

Hanne Magnussen
repr. for ansatte

Svein Ove Kvalsund

Espen Bogsnes
repr. for ansatte

RESULTATREGNSKAP

2023	Morbank				Pr 30.09. 2024	Note	Konsern				2023
	3. kv. 2023	3. kv. 2024	Pr 30.09. 2023	Pr 30.09. 2024			Pr 30.09. 2024	Pr 30.09. 2023	3. kv. 2024	3. kv. 2023	
787,7	211,9	260,4	560,6	737,8		Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	1 203,8	903,6	408,9	333,6	1 271,0
176,7	45,5	52,0	123,9	156,9		Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi	137,3	112,8	52,0	45,5	165,5
479,0	128,9	180,1	332,8	504,5		Rentekostnader	882,0	605,7	305,8	235,0	873,9
485,5	128,4	132,3	351,7	390,2		Netto renteinntekter	459,1	410,6	155,1	144,0	562,6
0,3	0,1	0,2	0,3	4,9		Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	4,9	0,3	0,2	0,1	0,3
84,6	20,3	22,9	58,9	65,9		Provisjonsinntekter og gebyrer	77,8	66,1	26,2	22,4	91,5
-7,6	-2,2	-2,0	-5,3	-5,6		Provisjonskostnader	-5,6	-5,3	-2,0	-2,2	-7,6
-2,2	0,0	7,7	0,6	16,2	8	Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	15,7	-4,1	2,0	0,1	0,3
3,3	0,8	0,9	2,6	2,5		Andre inntekter	0,4	0,7	0,2	0,2	0,7
78,3	19,0	29,6	57,1	83,8		Andre driftsinntekter	93,2	57,6	26,6	20,6	85,2
563,7	147,4	161,9	408,8	474,1		Sum inntekter	552,2	468,2	181,8	164,6	647,8
129,3	28,1	33,1	88,4	98,1		Personalkostnader	115,7	103,2	38,6	33,0	149,7
66,8	16,4	19,5	49,4	56,4		Administrasjonskostnader	71,4	61,1	26,3	20,3	82,2
14,7	3,8	4,8	10,9	12,6		Ordinære avskrivninger	12,9	11,3	4,9	3,9	15,3
38,8	9,0	8,9	28,1	29,2		Andre kostnader	34,9	33,6	9,1	10,7	46,1
249,6	57,3	66,4	176,8	196,3		Sum driftskostnader	234,9	209,1	78,9	67,9	293,3
314,1	90,2	95,5	232,0	277,8		Resultat før tap	317,3	259,1	102,8	96,7	354,5
1,2	-3,8	0,9	-8,8	-5,5	3-4	Tap på utlån og garantier	-8,0	-9,0	1,5	-2,5	1,2
312,9	93,9	94,6	240,8	283,3		Resultat før skatt	325,3	268,1	101,3	99,2	353,4
61,9	23,3	23,8	43,9	54,3		Skattekostnad	62,2	49,9	25,2	24,5	69,1
250,9	70,6	70,9	196,9	229,0		Resultat for perioden	263,2	218,2	76,2	74,7	284,3

Andre inntekter og kostnader

250,9	70,6	70,9	196,9	229,0		Resultat for perioden	263,2	218,2	76,2	74,7	284,3
-0,6	0,0	0,0	0,0	0,0		Estimatavvik pensjoner	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,6
0,1	0,0	0,0	0,0	0,0		Skatteeffekt estimatavvik pensjoner	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
						Sum øvrige resultatposter som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4
-0,4	0,0	0,0	0,0	0,0		Verdiendring utlån til virkelig verdi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-0,3	0,0	-0,5	-0,2	-0,3		Sum øvrige resultatposter som senere kan bli reklassifisert til resultatet	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-0,8	0,0	-0,5	-0,2	-0,3		Sum andre inntekter og kostnader	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4
250,2	70,6	70,3	196,7	228,7		Totalresultat for perioden	263,2	218,2	76,2	74,7	283,9

BALANSE

Morbank				EIENDELER	Note	Konsern		
31.12.23	30.09.23	30.09.24	30.09.24			30.09.23	31.12.23	
82,3	82,2	81,0	81,0		82,2	82,3		
744,0	700,4	840,0	840,0		238,9	149,8		
14 831,3	14 332,9	15 522,3	15 522,3	3-5	27 364,2	25 823,7		
17,6	30,7	15,4	15,4	6	15,4	17,6		
3 340,8	3 711,4	3 648,3	3 648,3		3 789,9	2 857,5		
226,0	214,4	237,3	237,3		237,4	226,0		
554,8	562,8	554,8	554,8		0,0	0,0		
10,0	9,3	4,5	4,5		4,6	11,7		
13,8	13,8	11,6	11,6		11,6	13,9		
83,9	85,0	81,8	81,8		82,4	84,7		
26,2	27,1	24,6	24,6		24,6	26,2		
7,3	6,8	122,1	122,1		6,8	7,3		
15,5	21,4	13,0	13,0		33,5	24,8		
19 953,6	19 798,1	21 156,7167	21 156,7167		32 005,6	28 949,8		
31.12.23	30.09.23	30.09.24	30.09.24		30.09.24	30.09.23		
470,1	530,3	365,9	365,9		71,9	85,8		
14 002,9	13 858,5	14 699,6	14 699,6		14 699,0	14 002,1		
2 315,3	2 293,0	2 790,0	2 790,0	9	13 351,0	11 645,4		
49,1	63,0	32,5	32,5	7	32,5	49,1		
33,1	43,7	188,9	188,9		262,5	37,4		
28,8	17,4	28,4	28,4		32,3	31,2		
63,4	44,8	39,6	39,6		47,4	72,3		
27,7	28,5	26,4	26,4		26,4	27,7		
28,4	28,7	29,9	29,9		29,9	28,5		
302,0	302,0	301,9	301,9	9	301,9	302,0		
17 320,8	17 210,0	18 503,1	18 503,1		28 854,8	25 911,2		
2 342,6	2 406,2	2 568,9	2 568,9		3 066,1	2 805,2		
73,3	80,1	84,7	84,7		84,7	73,3		
45,0	0,0	0,0	0,0		0,0	45,0		
70,0	0,0	0,0	0,0		0,0	70,0		
101,9	101,8	0,0	0,0		101,8	101,9		
2 632,8	2 588,1	2 653,6	2 653,6		3 150,8	3 095,4		
19 953,6	19 798,1	21 156,7	21 156,7		32 005,6	28 949,8		

Endringer i egenkapitalen
(MNOK)

MORBANK

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt utbytte	Hybrid- kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.23	2 342,6	73,3	45,0	70,0	101,9	2 632,8
Gavefond vedtatt generalforsamling		45,0	-45,0			0,0
Belastet gavefondet		-33,6				-33,6
Kundeutbytte				-70,0		-70,0
Resultat for perioden	226,6				2,3	229,0
Utbetalt renter fondsobligasjon					-4,2	-4,2
Tilbakebetalt fondsobligasjon					-100,0	-100,0
Andre inntekter og kostnader	-0,3					-0,3
Egenkapital pr 30.09.24	2 568,9	84,7	0,0	0,0	0,0	2 653,6
Egenkapital pr 31.12.22	2 214,6	73,4	30,0	57,0	101,5	2 476,5
Gavefond vedtatt generalforsamling		30,0	-30,0			0,0
Belastet gavefondet		-23,3				-23,3
Kundeutbytte	0,4			-57,0		-56,6
Resultat for perioden	191,4				5,5	196,9
Utbetalt renter fondsobligasjon					-5,2	-5,2
Andre inntekter og kostnader	-0,2					-0,2
Egenkapital pr 30.09.23	2 406,2	80,1	0,0	0,0	101,8	2 588,1

KONSERN

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt utbytte	Hybrid- kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.23	2 805,2	73,3	45,0	70,0	101,9	3 095,4
Gavefond vedtatt generalforsamling		45,0	-45,0			0,0
Belastet gavefondet		-33,6				-33,6
Kundeutbytte				-70,0		-70,0
Resultat for perioden	260,8				2,3	263,2
Utbetalt renter fondsobligasjon					-4,2	-4,2
Tilbakebetalt fondsobligasjon					-100,0	-100,0
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 30.09.24	3 066,1	84,7	0,0	0,0	0,0	3 150,8
Egenkapital pr 31.12.22	2 643,5	73,4	30,0	57,0	101,5	2 905,4
Gavefond vedtatt generalforsamling		30,0	-30,0			0,0
Belastet gavefondet		-23,3				-23,3
Kundeutbytte	0,4			-57,0		-56,6
Resultat for perioden	212,7				5,5	218,2
Utbetalt renter fondsobligasjon					-5,2	-5,2
Andre inntekter og kostnader						0,0
Egenkapital pr 30.09.23	2 856,6	80,1	0,0	0,0	101,8	3 038,6

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(MNOK)	note	MORBANK		KONSERN	
		30.09.24	30.09.23	30.09.24	30.09.23
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter					
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder		788,7	582,5	1 196,6	890,7
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder		-674,8	-796,0	-1 521,5	-593,8
Renteutbetalinger til kunder		-57,4	-28,6	-57,4	-28,6
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder		442,5	1 079,2	442,8	1 079,8
Renteinnbetalinger sentralbanken		2,0	1,1	2,0	1,1
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinstitusjoner		-226,8	343,2	-78,2	181,3
Innbetaling av utbytte		0,0	0,1	0,0	0,1
Utbetaling leiekostnader som ikke inngår i måling av leieforpliktelser		-0,7	-0,6	-0,7	-0,6
Utbetalinger drift		-33,0	-174,8	-11,9	-213,8
Utbetalinger skatter		-72,7	-41,6	-80,0	-48,4
Øvrige inntekter		3,0	2,8	38,1	29,1
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		170,9	1 047,3	-70,1	1 377,0
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter					
Utbetalt ved investering strategisk aksjebeholdning		-3,6	0,0	-3,7	0,0
Innbetalt ved salg strategisk aksjebeholdning		0,2	0,0	0,2	0,0
Utbetaling kapitalforhøyelse aksjepost i datterselskaper		-6,0	-7,8	0,0	0,0
Utbytte aksjer		4,9	0,0	4,9	0,0
Kjøp av varige driftsmidler		-5,4	-12,3	-5,5	-12,5
Salg av varige driftsmidler		0,0	0,8	0,0	0,8
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp		-418,8	-105,8	-469,2	365,8
Renteinntekt sertifikater/obl. plasseringer		133,9	110,1	147,7	113,2
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,6	0,6	0,0	0,0
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		-294,3	-14,3	-325,7	467,3
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Utbetaling leieforpliktelse		-2,6	-2,4	-2,6	-2,4
Utbetaling rentedel leieforpliktelse		-0,5	-0,6	-0,5	-0,6
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	9	505,7	599,4	3 520,1	1 593,3
Innfrielse av sertifikater og obl.gjeld	9	-50,1	-1 388,3	-2 441,3	-2 935,8
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-106,9	-92,9	-457,7	-350,7
Innfrielse av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		0,0	-50,0	0,0	-50,0
Rentebetalinger på ansvarlig lånekapital		-15,7	-13,2	-15,7	-13,2
Utbetalt fondsobligasjon		-100,0	0,0	-100,0	0,0
Gavefond		-33,6	-23,3	-33,6	-23,3
Utbetalt utbytte til kunder		-70,0	-56,6	-70,0	-56,6
Utbetalt fondsobligasjonseiere		-4,2	-5,2	-4,2	-5,2
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		122,1	-1 033,0	394,6	-1 844,3
Netto kontantstrøm for perioden		-1,3	0,0	-1,3	0,0
Netto endring i kontonter:					
Beholdning av kontonter ved periodens begynnelse		82,3	82,2	82,3	82,2
Beholdning av kontonter ved periodens slutt		81,0	82,2	81,0	82,2
Netto endring i kontonter		-1,3	0,0	-1,3	0,0

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 2023.

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 2024

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	31,4	251,0	164,9	-1,4	-0,4	13,6	0,0	459,1
Driftsinntekter	-0,1	27,6	8,6	14,8	36,6	1,7	3,9	93,2
Driftskostnader	12,8	140,1	33,4	13,0	37,7	0,0	-2,1	234,9
Tap	-0,9	-4,8	-2,4	0,0	0,0	0,0	0,1	-8,0
Resultat før skatt	19,3	143,3	142,4	0,4	-1,4	15,3	6,0	325,3

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	4 771,2	15 964,3	6 633,4	0,0	0,0	0,0	-4,7	27 364,2
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3 912,5	26,1	711,8	-9,0	4 641,4
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 309,5	10 129,7	2 345,9	919,1	0,0	0,0	-5,2	14 699,0
Annen gjeld og egenkapital	3 461,7	5 834,6	4 287,5	2 993,3	26,1	711,8	-8,5	17 306,5

3 kvartal 2023

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	11,2	248,9	145,0	-6,8	-0,5	12,8	0,0	410,6
Driftsinntekter	-0,1	27,1	6,5	-11,4	27,7	9,8	-1,9	57,6
Driftskostnader	12,6	124,7	30,1	12,0	31,8	0,0	-1,9	209,1
Tap	0,7	-3,1	-6,6	0,0	0,0	0,0	0,0	-9,0
Resultat før skatt	-2,2	154,4	128,0	-30,2	-4,6	22,6	0,0	268,1

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	4 737,9	15 802,1	5 062,6	0,0	0,0	0,0	-7,6	25 595,0
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	2 913,0	18,4	440,8	-17,5	3 354,8
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 119,0	9 554,9	2 316,3	868,3	0,0	0,0	-,4	13 858,1
Annen gjeld og egenkapital	3 618,9	6 247,2	2 746,3	2 044,7	18,4	440,8	-24,7	15 091,7

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 scenarioer 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. Høy inflasjon og renteøkninger har preget økonomien i Norge de siste årene, men inflasjonene har avtatt siste året. Samtidig har det vært et relativt høyt press i arbeidsmarkedet.

I følge SSB forventes inflasjonen å avta videre de neste årene, mens arbeidsledigheten stabiliseres på nåværende nivå. Det er også forventet moderat boligprisutvikling. Banken ser hen til Statistisk sentralbyrås prognoser for å rimelighetsvurdere og kvalitetssikre prognoser for realistisk scenario de nærmeste årene. SSB legger i siste rapport til grunn en økning i boligpriser de neste årene. I utgangspunktet vil bruk av en høyere boligprisvekst redusere tap gitt mislighold, og dermed nedskrivningene. I både banken og boligkreditselskapet er sikkerhetsdekningen over 100 prosent for boliglånene, men i selskapets LGD-modell vil modellert sikkerhetsdekning uansett settes til maksimalt 100 prosent. Det vil således ikke påvirke tallene i nevneverdig grad om boligprisvesten økes fra f.eks 3 til 4 prosent. Selskapet legger til grunn SSB's prognoser for sikkerhetsutvikling i tapsberegningene i realistisk scenario. Pessimistisk scenario gir uttrykk for en stor stress situasjon i modellen, hvor sikkerhetsutviklingen i boligverdier er 30 prosentpoeng lavere enn i normal scenarioet i år 1 og ytterligere 10 prosentpoeng i år 2. Deretter er det moderat økning i sikkerhetsutviklingen tilsvarende som i realistisk scenario. Dette er en endring fra tilsvarende periode i fjor, hvor sikkerhetsutviklingen i pessimistisk scenario var 10 prosentpoeng lavere enn realistisk i år 1, med påfølgende nedgang på 10 prosentpoeng i de neste 3 årene. Vekting av pessimistisk scenario er redusert fra 40 prosent til 20 prosent i modellen pr årsskiftet. Endringene i modellen pr årsskiftet hvor pessimistisk scenario gir uttrykk for en større stress situasjon, oppveies av lavere vekting av scenarioet. Forventningen til en nedgang i økonomien er redusert.

Banken har i modellen økt PD-nivået for alle boliglånskunder med 10 prosent. Dette er for å sikre at modellen på et tidlig tidspunkt vil fange opp økt tapsrisiko i nedgangstider, da det vil ta noe tid før økonomiske vansker vil slå ut i kundenes PD-nivåer. På nåværende tidspunkt er det få tegn til forringet kredittkvalitet eller økt mislighold i utlånsporteføljen. Banken har imidlertid en forventning om at dette vil kunne inntre gradvis.

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, men denne er i tillegg justert for 10 prosent som beskrevet over. SSB sine prognoser om renter (6,0 prosent i 2024, 5,8 i 2025 og 5,2 i 2026), endring i husholdningenes disponible realinntekt (4,6, 2,8 og 3,9 prosent), konsumprisvekst (3,4, 3,3 og 2,9 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,1, 4,1 og 4,1 prosent), indikerer ikke økt mislighold blant selskapets lånekunder, og dermed økt PD-faktor. Redusert PD-faktor vil bidra til et nivå på forventet tap (nedskrivninger) lavere enn dagens, og gi et absolutt nivå som ikke står i forhold til samlet utlånsmasse. Selskapets vurdering og bruk av PD-faktor på 1, underbygges av SSB sitt syn på utviklingen fremover.

Tabellen under viser faktorene som påvirker scenarioberegningene.

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	4,50 %	5,80 %	5,80 %	6,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	2,50 %	3,80 %	3,80 %	4,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-27,50 %	-6,20 %	3,80 %	4,00 %	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 vekting 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%. På balansetidspunktet er vektene i beregningen satt til til 20%, 60% og 20%. På samme tid i fjor var vektene satt til henholdsvis 10%, 50% og 40% som følge av usikkerhet og finansielle ubalanser i markedet.

Forts. note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.09.24 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.23	8,8	20,3	42,3	71,3
Migrert fra steg 1	-0,6	0,6	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	5,4	-6,2	0,8	0,0
Migrert fra steg 3	0,9	0,0	-0,9	0,0
Øvrige endring på engasjement	-7,9	3,0	-0,3	-5,3
Nedskrivning på nye lån i perioden	2,8	4,9	2,0	9,7
Fraregnede tap	-1,6	-5,0	-8,2	-14,8
Nedskrivninger 30.09.24	7,6	17,6	35,7	61,0
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,2 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	7,4	17,0	31,5	56,0
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,2	0,3	0,0	0,5
- herav nedskrivning på garantier	0,0	0,3	4,2	4,5

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.09.23 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.2022	9,2	23,0	38,9	71,1
Migrert fra steg 1	-0,8	0,8	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	5,1	-6,0	0,9	0,0
Migrert fra steg 3	1,0	6,5	-7,5	0,0
Øvrige endring på engasjement	-6,0	1,0	2,0	-3,0
Nedskrivning på nye lån i perioden	3,3	5,1	2,2	10,6
Fraregnede tap	-2,0	-6,6	-8,1	-16,7
Nedskrivninger 30.09.2023	10,0	23,7	28,3	62,0
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,2 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	9,2	21,7	24,1	54,9
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,7	0,6	0,0	1,3
- herav nedskrivning på garantier	0,1	1,5	4,2	5,8

Resultatført tap på utlån og garantier

Morbank

	30.09.24	30.09.23	3. kv 2024	3. kv 2023
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-7,0	-8,8	-0,7	-4,8
Andre endringer	1,3	0,3	0,2	0,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,0	0,0	0,0	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	2,0	0,0	0,0	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,9	-0,2	-0,1	0,0
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-4,6	-8,7	-0,6	-4,7
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-0,9	0,0	1,5	0,9
Sum tap på utlån og garantier	-5,5	-8,8	0,9	-3,8

Konsern

	30.09.24	30.09.23	3. kv 2024	3. kv 2023
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-7,0	-8,8	-0,7	-4,8
Andre endringer	1,3	0,3	0,2	0,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,0	0,0	0,0	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	2,0	0,0	0,0	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,9	-0,2	-0,1	0,0
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-4,6	-8,7	-0,6	-4,7
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-3,4	-0,3	2,1	2,2
Sum tap på utlån og garantier	-8,0	-9,0	1,5	-2,5

Note 4 Utlån, garantier og nedskrivninger fordelt på næringer.

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i kundeengasjement fordelt på næringer

Næringssektor pr. 30.09.24	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	8,3	0,0	0,3	0,0	0,0
Industri & bergverk	94,7	1,6	15,5	0,0	0,1
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	418,1	28,1	41,3	3,2	11,8
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	247,4	12,4	23,8	0,1	0,6
Transport	68,9	11,1	3,9	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	4 875,8	14,5	144,7	4,8	15,2
Utvikling byggeprosjekter	811,3	6,2	59,8	28,1	13,1
Tjenesteytende næringer ellers	477,7	3,4	46,4	7,9	2,0
Lønnstagere m.m.	20 417,9	0,3	1 508,4	24,8	18,1
Sum	27 420,2	77,7	1 844,2	68,9	61,0
Modellberegnet nedskrivning PM	16,8	0,0	0,2		
Modellberegnet nedskrivning BM	14,1	0,3	0,3		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	1,1	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	24,0	4,1	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	56,0	4,5	0,5		
Netto utlån til kunder	27 364,2	73,2	1 843,7		
Utlån kredittinstitusjoner	295,7	0,0	0,9	0,0	0,0

Næringssektor pr. 30.09.23	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	5,8	0,1	0,5	0,0	0,0
Industri & bergverk	110,0	6,9	20,0	0,0	0,2
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	475,4	46,1	59,8	5,2	12,2
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	251,2	14,7	29,8	0,1	0,9
Transport	65,6	11,9	6,4	0,0	0,5
Omsetning og drift av fast eiendom	3 480,6	14,5	135,0	12,0	11,0
Utvikling byggeprosjekter	593,4	12,7	161,7	4,1	11,7
Tjenesteytende næringer ellers	538,4	3,2	64,3	0,4	1,9
Lønnstagere m.m.	20 129,5	0,3	1 473,2	27,7	23,6
Sum	25 650,0	110,5	1 950,7	49,4	62,0
Modellberegnet nedskrivning PM	22,4	0,0	0,4		
Modellberegnet nedskrivning BM	15,2	1,6	0,9		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	0,8	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	16,6	4,1	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	54,9	5,8	1,3		
Netto utlån til kunder	25 595,0	104,8	1 949,4		
Utlån kredittinstitusjoner	53,2	0,0	0,0	0,0	0,0

*) Mislighold o/90 dager

Note 5 Fordeling av utlån til kunder mellom ulike steg

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.23 til 30.09.24:

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.24	22 891,6	2 235,3	182,7	25 309,7
Overført fra steg 1	-979,5	967,2	12,3	0,0
Overført fra steg 2	607,1	-628,7	21,6	0,0
Overført fra steg 3	8,5	,0	-8,5	0,0
Fraregnet lån	-4 305,3	-509,8	-29,9	-4 844,9
Nye lån	7 952,5	749,1	0,0	8 701,6
Øvrige endringer	-2 158,1	-236,9	-12,1	-2 407,2
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.24	24 016,8	2 576,2	166,1	26 759,1
Tapsnedskrivninger	7,4	17,0	31,5	56,0
Netto utlån til amortisert kost	24 009,4	2 559,2	134,5	26 703,2
Utlån til virkelig verdi				661,0
Balansført utlån pr 30.09.24	24 009,4	2 559,2	134,5	27 364,2
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.24	24 016,8	2 576,2	166,1	26 759,1
- herav bedriftsmarked	5 447,6	1 350,6	123,3	6 921,5
- herav personmarked	18 569,3	1 225,6	42,7	19 837,6

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.22 til 30.09.23:

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.23	22 105,8	2 207,6	131,6	24 445,1
Overført fra steg 1	-876,1	869,5	6,6	0,0
Overført fra steg 2	511,8	-543,6	31,8	0,0
Overført fra steg 3	11,3	28,4	-39,7	0,0
Fraregnet lån	-4 255,4	-581,0	-20,8	-4 857,2
Nye lån	6 210,8	414,9	0,7	6 626,5
Øvrige endringer	-1 036,2	-131,9	-1,6	-1 169,7
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.23	22 672,0	2 264,0	108,7	25 044,7
Tapsnedskrivninger	9,2	21,7	24,1	54,9
Netto utlån til amortisert kost	22 662,8	2 242,3	84,6	24 989,7
Utlån til virkelig verdi				605,3
Balansført utlån pr 30.09.23	22 662,8	2 242,3	84,6	25 595,0
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.23	22 672,0	2 264,0	108,7	25 044,7
- herav bedriftsmarked	4 430,2	1 008,7	59,9	5 498,8
- herav personmarked	18 241,8	1 255,3	48,8	19 545,9

Note 6 Misligholdte/tapsutsatte lån og garantier

(MNOK)

Ny misligholdsdefinisjon etter Basel-regelverket ble gjort gjeldende fra 1.1.2021. I tillegg til ved rent betalingsmislighold, vil det også foreligge mislighold ved andre objektive årsaker, som covenant brudd, individuelle nedskrivninger m.m. Engasjement som banken vurderer at det er mindre sannsynlig at kunde vil være i stand til å innfri sine betalingsforpliktelser fullt ut (unlikelyness 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		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	60,5	41,4	48,7	68,9	49,4	58,5
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	19,4	12,8	16,5	20,2	13,2	17,1
Netto misligholdte engasjement	41,1	28,6	32,2	48,8	36,2	41,4
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	116,9	89,8	142,3	118,9	96,3	144,7
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	15,2	13,8	24,3	15,3	14,3	24,5
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	101,7	76,0	117,9	103,6	82,0	120,2

Aldersfordeling betalingsmislighold:

Aldersfordelt betalingsmislighold rapporteres i tråd med definisjoner i Basel-regelverket. 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		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Betalingsmislighold 5-30 dager	123,7	93,9	87,1	128,8	95,9	87,1
Betalingsmislighold 31-90 dager	8,1	24,6	27,0	8,1	27,1	40,8
Betalingsmislighold over 90 dager	60,5	41,4	48,7	68,9	49,4	58,5
Sum misligholdte engasjement	192,3	159,9	162,9	205,8	172,4	186,5
<i>Herav Bedriftsmarked</i>	141,3	91,7	69,0	141,3	91,7	69,0
<i>Herav Personmarked</i>	51,0	68,2	93,9	64,5	80,7	117,5

Engasjement med betalingslettelse

Engasjement med betalingslettelse er engasjement med endring i lånevilkår eller refinansiering grunnet kundens betalings-vansker. 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 karantene-perioden, rapporteres som øvrig tapsutsatt engasjement og migrerer til trinn 3.

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Brutto engasjement med betalingslettelse	96,1	62,9	59,8	96,4	67,2	64,1
Nedskrivning på engasjement med bet.lettelse	10,3	1,0	5,7	10,3	1,0	5,7
Av brutto engasjement med betalingslettelse utgjør fastrentelån	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Note 7 Finansielle derivater

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Finansielle derivater - Eiendeler						
Merverdi derivater knyttet til utlån	15,4	29,4	17,6	15,4	29,4	17,6
Merverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	1,3	0,0	0,0	1,3	0,0
Merverdi derivater knyttet til funding	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum finansielle derivater - eiendeler	15,4	30,7	17,6	15,4	30,7	17,6
	MORBANK			KONSERN		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Finansielle derivater - Gjeld						
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	2,4	0,2	3,3	0,9	0,2	3,3
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapir	0,9	0,0	2,2	0,0	0,0	2,2
Mindreverdi derivater knyttet til funding	29,2	62,8	43,5	31,6	62,8	43,5
Sum finansielle derivater - gjeld	32,5	63,0	49,1	32,5	63,0	49,1

Note 8 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

Morbank	Pr 30.09. 2024	Pr 30.09. 2023	3. kv. 2024	3. kv. 2023	2023
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	6,4	-9,2	1,5	4,0	-5,1
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,6	0,3	0,2	-0,1	0,5
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	-3,2	9,6	1,5	1,5	7,8
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	4,4	3,3	2,2	1,7	5,2
Netto gevinst/tap valuta	1,1	1,1	0,4	0,3	1,4
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	15,9	13,6	2,4	9,6	12,9
Netto verdiendring utlån	9,5	-11,7	8,7	-4,0	0,9
Netto verdiendring funding	-17,4	-6,3	-9,5	-13,2	-24,9
Netto verdiendring innskudd	-1,2	-0,1	0,4	0,3	-1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	16,2	0,6	7,7	0,0	-2,2

Konsern	Pr 30.09. 2024	Pr 30.09. 2023	3. kv. 2024	3. kv. 2023	2023
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	6,0	-9,4	1,4	4,1	-5,3
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,6	0,3	0,2	-0,1	0,5
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	2,9	9,6	1,5	1,5	15,8
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	4,4	3,3	2,2	1,7	5,2
Netto gevinst/tap valuta	1,1	1,1	0,4	0,3	1,4
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	15,9	13,6	2,4	9,6	12,9
Netto verdiendring utlån	9,5	-11,7	8,7	-4,0	0,9
Netto verdiendring funding	-23,5	-10,8	-15,0	-13,2	-30,1
Netto verdiendring innskudd	-1,2	-0,1	0,4	0,3	-1,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	15,7	-4,1	2,0	0,1	0,3

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2 013,9	1 552,8	1 554,1	12 574,9	10 690,7	10 884,2
Obligasjoner til virkelig verdi	800,1	800,1	802,6	800,1	800,1	802,6
Verdiregulering	-24,1	-59,9	-41,4	-24,1	-59,9	-41,4
Obligasjoner til virkelig verdi	776,0	740,2	761,3	776,0	740,2	761,3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 790,0	2 293,0	2 315,3	13 351,0	11 430,9	11 645,4

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

(MNOK)

Morbank						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 30.09.24	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2 013,9	500,0	-50,0	0,0	9,9	1 554,1
Obligasjoner til virkelig verdi	800,1	0,0	0,0	0,0	-2,5	802,6
Verdiregulering	-24,1	0,0	0,0	0,0	17,3	-41,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 790,0	500,0	-50,0	0,0	24,7	2 315,3

Konsern						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 30.09.24	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	12 574,9	3 500,0	-1 859,6	0,0	50,4	10 884,2
Obligasjoner til virkelig verdi	800,1	0,0	0,0	0,0	-2,5	802,6
Verdiregulering	-24,1	0,0	0,0	0,0	17,3	-41,4
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13 351,0	3 500,0	-1 859,6	0,0	65,1	11 645,4

	Balanse 30.09.24	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.23
Endring ansvarlig lånekapital						
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	301,9	0,0	0,0	0,0	-0,1	302,0

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter

	MORBANK		KONSERN	
	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.
Balanseført verdi 31.12.2023	2 315,3	302,0	11 645,4	302,0
<i>Kontantstrømmer</i>				
Innbetaling ved utstedelse av gjeld	505,7	0,0	3 520,1	0,0
Tilbakebetaling av gjeld	-50,1	0,0	-1 868,7	0,0
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>				
Endring påløpte renter, amortisering mm	1,8	-0,1	36,9	-0,1
Endring virkelig verdi	17,3	0,0	17,3	0,0
Balanseført verdi 30.09.2024	2 790,0	301,9	13 351,0	301,9

Note 10 Transaksjoner med nærstående parter

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

Fana Sparebank eier 100% i Fana Sparebank Boligkreditt AS.

Fana Sparebank har pr 30.09 mottatt 24,7 millioner i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet. Fana Sparebank Boligkreditt AS har 11,9 milliarder i brutto utlån, hvorav 10,6 milliarder er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Banken eier ikke obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Fana Sparebank Boligkreditt AS 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 0,0 millioner. Videre har Fana Sparebank Boligkreditt AS en langsiktig ramme på 600 millioner, hvor 600 millioner er opptrukket. Rammene skal sikre finansiering til Fana Sparebank Boligkreditt AS ved ervervelse av boliglån og oppgjør ved forfall av OMF'er.

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

- 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. 30.09.2024 utgjør 446,7 millioner og er avhengig av den til hver tid utstedte OMF-portefølje i selskapet.
- Avtale knyttet til finansiering av opptrekk av til enhver tid ubrukte flexilånsrammer. Rammen pr. 30.09.2024 er 637,23 millioner.
- Avtale som skal sikre OMF eiere oppgjør for renter og avdrag de neste 12 måneder, dersom boligkredittselskapet ikke er i stand til å gjøre opp for seg. Rammen for avtalen pr. 30.09.2024 er 1304,3 millioner.

Fana Sparebank Eiendom AS har en trekkfasilitet på 10,0 millioner. Pr 30.09.2024 var trekkfasiliteten opptrukket med 4,7 millioner. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Datterselskap er konsolidert i bankens konsernregnskap.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen (MNOK)

30.09.2024

Konsern	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Totalt
Kontanter og fordring på sentralbanken	81,0		81,0
Utlån til kredittinstitusjoner	238,9		238,9
Utlån til kunder	26 703,2	661,0	27 364,2
Finansielle derivater		15,4	15,4
Rentebærende verdipapir		3 789,9	3 789,9
Aksjer og egenkapitalbevis		237,4	237,4
Sum finansielle eiendeler	27 023,1	4 703,7	31 726,8
Gjeld til kredittinstitusjoner	71,9		71,9
Innskudd fra kunder	13 176,9	1 522,2	14 699,0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12 574,9	776,0	13 351,0
Finansielle derivater		32,5	32,5
Ansvarlig lånekapital	301,9		301,9
Sum finansiell gjeld	26 125,6	2 330,7	28 456,4

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 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 *	30.09.2024		30.09.2023	
		Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken		81,0	81,0	82,2	82,2
Utlån til kredittinstitusjoner		238,9	238,9	53,2	53,2
Utlån til kunder		26 703,2	26 710,6	24 989,7	24 999,0
Sum finansielle eiendeler		27 023,1	27 030,5	25 125,1	25 134,4
Gjeld til kredittinstitusjoner		71,9	71,9	85,8	85,8
Innskudd fra kunder		13 176,9	13 176,9	12 868,0	12 868,0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	12 574,9	12 678,3	10 690,7	10 679,1
Ansvarlig lånekapital	2	301,9	307,6	302,0	300,7
Sum finansiell gjeld		26 125,6	26 234,6	23 946,6	23 933,7

* 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.

30.09.2024

Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	661,0	661,0
Rentebærende verdipapirer	0,0	3 789,9	0,0	3 789,9
Finansielle derivater	0,0	15,4	0,0	15,4
Aksjer	122,6	0,0	114,8	237,4
Sum	122,6	3 805,3	775,8	4 703,7
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder	0,0	1 522,2	0,0	1 522,2
Verdipapirgjeld	0,0	776,0	0,0	776,0
Finansielle derivater	0,0	32,5	0,0	32,5
Sum	0,0	2 330,7	0,0	2 330,7

Finansielle instrumenter verdsatt til virkelig verdi for nivå 3.

Morbank og konsern	Utlån til kunder	Aksjer
Balanseført verdi 31.12.22	599,8	89,3
Tilgang	91,3	3,4
Avgang/forfalt	-111,9	0,0
Netto gevinst/tap	-1,5	0,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	2,4	15,8
Balanseført verdi 31.12.23	580,1	108,4
Tilgang	149,9	3,7
Avgang/forfalt	-79,1	0,0
Netto gevinst/tap	0,0	0,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	10,0	2,7
Balanseført verdi 30.09.24	661,0	114,8

Note 14 Kapitaldekning

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Sparebankens fond	2 342,6	2 215,0	2 457,6	2 342,6	2 215,0	2 457,6
Gavefond	84,7	80,1	73,3	84,7	80,1	73,3
Annen egenkapital				460,4	426,7	463,1
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	2 427,3	2 295,1	2 530,9	2 887,7	2 721,8	2 994,0
Fradrag i ren kjernekapital						
Fradrag for problemlån	-0,5	0,0	0,0	-0,5	0,0	0,0
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-6,9	-6,3	-6,1	-7,0	-5,4	-5,6
Immaterielle eiendeler/utsatt skattefordel	-8,7	-10,3	-10,3	-9,1	-10,9	-10,8
Goodwill inkl. i verdsettelse vesentlige eierandeler	-35,7	-35,7	-35,7	-35,7	-35,7	-35,7
Fradrag avsatt kundeutbytte			-70,0			-70,0
Sum fradrag i ren kjernekapital	-51,8	-52,4	-122,1	-52,3	-52,0	-122,1
Sum ren kjernekapital	2 375,5	2 242,7	2 408,8	2 835,4	2 669,8	2 871,8
Kjernekapital						
Fondsobligasjoner	0,0	101,8	101,9	4,7	105,1	105,2
Sum	0,0	101,8	101,9	4,7	105,1	105,2
Sum kjernekapital	2 375,5	2 344,5	2 510,6	2 840,1	2 775,0	2 977,0
Tilleggskapital						
Ansvarlig lånekapital	299,9	299,9	299,9	304,8	303,8	303,8
Sum tilleggskapital	299,9	299,9	299,9	304,8	303,8	303,8
Sum ansvarlig kapital	2 675,4	2 644,4	2 810,5	3 144,9	3 078,7	3 280,8
Risikovektet volum	11 000,7	10 048,2	10 514,5	14 755,4	13 404,4	13 921,3
Kapitaldekning	24,32 %	26,32 %	26,73 %	21,31 %	22,97 %	23,57 %
Kjernekapitaldekning	21,59 %	23,33 %	23,88 %	19,25 %	20,70 %	21,38 %
Ren kjernekapital	21,59 %	22,32 %	22,91 %	19,22 %	19,92 %	20,63 %

Spesifikasjon beregningsgrunnlag

	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	141,7	47,9	48,7	151,8	47,9	48,7
Institusjoner	233,5	271,7	214,0	56,0	23,1	40,5
Foretak	20,4	10,4	45,3	111,6	88,3	129,3
Massemarkedssegment	1 159,3	862,4	713,1	1 315,9	1 030,2	889,0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	6 612,4	6 138,2	6 539,2	10 791,0	10 122,8	10 426,7
Forfalte engasjementer	149,4	76,4	159,5	164,4	95,2	178,4
Engasjement med særlig høy risiko	711,0	745,8	816,6	711,0	745,8	816,6
Obligasjoner med fortrinnsrett	221,4	282,4	240,0	227,9	188,4	189,0
Andeler i verdipapirfond	3,6	2,8	3,0	3,6	2,8	3,0
Egenkapitalposisjoner	625,1	615,6	617,2	32,4	23,0	29,8
Øvrige engasjement	301,4	311,9	296,9	194,3	182,2	175,6
Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	10 179,2	9 365,6	9 693,5	13 760,1	12 549,7	12 926,9
Operasjonell risiko (Basismetode)	817,4	678,4	817,4	991,2	850,6	990,9
CVA tillegg	4,1	4,2	3,6	4,1	4,2	3,6
Sum beregningsgrunnlag	11 000,7	10 048,2	10 514,5	14 755,4	13 404,4	13 921,3
Kapitalkrav ren kjernekapital						
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	495,0	452,2	473,2	664,0	603,2	626,5
Bufferkrav:						
Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,1 % fra 31.5.2022)				174,3	281,5	292,3
Bevaringsbuffer (2,5 %)	248,2	251,2	262,9	368,9	335,1	348,0
Motsyklisk buffer (2,5 % fra 31.03.2023)	248,2	251,2	262,9	368,9	335,1	348,0
Systemrisikobuffer (fra 3 % til 4,5% 31.12.2023)	297,9	301,4	473,2	664,0	402,1	626,5
Bufferkrav i ren kjernekapital	794,3	803,9	998,9	1 576,1	1 353,8	1 614,9
Samlet krav til ren kjernekapital	1 241,1	1 256,0	1 472,0	2 240,0	1 957,0	2 241,3
Tilgjengelig ren kjernekapital	1 002,8	986,7	936,7	595,3	712,8	630,5

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 eierandel på 1,03 % pr. 30.09.24 i konsernets kapitaldekning. (30.09.23: 1,00 %)

Gjennom sin eierandel på 0,41 % (30.09.23: 0,41%) er Fana Sparebank også i samarbeidende gruppe med Vipps Holding 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		
	30.09.24	30.09.23	31.12.23	30.09.24	30.09.23	31.12.23
Reinvesteringskostnad derivater	4,9	4,9	1,4	4,9	4,9	1,4
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	2,9	2,8	5,4	2,9	2,8	5,4
Poster utenom balansen	2 260,8	2 722,7	2 227,1	983,3	993,9	899,4
Utlån og øvrige eiendeler	21 098,0	19 735,0	19 891,0	32 180,4	29 093,9	29 481,8
Sum eksponeringsmål	23 366,6	22 465,4	22 124,8	33 171,6	30 095,6	30 388,0
Sum kjernekapital	2 375,5	2 344,5	2 510,6	2 840,1	2 775,0	2 977,1
Uvektet kapitalandel	10,17 %	10,44 %	11,35 %	8,56 %	9,22 %	9,80 %

Alternative resultatmål (APM)

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

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

fanasparebank.no

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

Org.nr 937 896 859



Forsidebildet: Salma er engasjert medarbeider ved filial Kaigaten