

Fana Sparebank

kvartalsrapport 2026

3. Kvartal

Fana Sparebank

Hovedtall Fana Sparebank konsern
(MNOK)

		pr 3 kv. 2026	pr 3 kv. 2025
Resultatsammendrag i millioner			
Netto renteinntekter		411,7	439,2
Andre driftsinntekter		86,6	100,0
Sum inntekter		498,2	539,2
Sum driftskostnader		269,2	265,7
Resultat før tap		229,0	273,5
Tap på utlån og garantier		8,6	-2,2
Resultat før skatt		220,4	275,7
Skattekostnader		35,4	48,9
Resultat for perioden		185,0	226,8
Totalresultat for perioden		185,0	226,8
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekter		1,36	1,71
Andre driftsinntekter		0,29	0,39
Sum inntekter		1,64	2,10
Sum driftskostnader		0,89	1,04
Resultat før tap		0,76	1,07
Tap på utlån og garantier		0,03	-0,01
Resultat før skatt		0,73	1,07
Skattekostnader		0,12	0,19
Resultat for perioden		0,61	0,88
Totalresultat for perioden		0,61	0,88
Balansetall			
Brutto utlån		36.528	32.476
Innskudd fra kunder		16.914	15.804
Forvaltningskapital		42.331	36.915
Gjennomsnittlig forvaltningskapital		40.537	34.296
Nøkkeltall hittil i år			
Utlånsvekst siste 12 mnd		12,5 %	18,4 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd		7,0 %	7,5 %
Innskuddsdekning		46,3 %	48,7 %
Kostnadsprosent	1	54,0 %	49,3 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)		54,2 %	50,9 %
Kostnadsprosent bankvirksomheten		49,7 %	46,3 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	2	7,4 %	9,4 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt		7,4 %	9,4 %
Kapitaldekning i %		21,9 %	25,3 %
Kjernekapitaldekning i %		20,6 %	23,0 %
Ren kjernekapitaldekning i %		20,6 %	23,0 %
LCR		315 %	144 %
Uvektet kapitalandel		7,1 %	7,9 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter
2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	3. kv 26	2. kv 26	1. kv 26	4. kv 25	3. kv 25	2. kv 25	1. kv 25	4. kv 24	3. kv 24	2. kv 24	1. kv 24
Renteinntekter	555,6	518,7	496,9	492,1	487,7	478,2	461,6	467,3	463,0	445,8	434,4
Rentekostnader	416,3	383,4	359,8	356,2	349,9	327,3	311,2	313,1	307,9	293,4	282,9
Netto renteinntekter	**139,3**	**135,3**	**137,1**	**135,9**	**137,8**	**150,9**	**150,5**	**154,2**	**155,1**	**152,5**	**151,5**
Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	0,7	1,5	0,0	1,3	0,0	0,9	0,0	2,1	0,2	0,0	4,7
Provisjonsinntekter og gebyrer	30,7	33,0	26,6	27,5	28,1	35,4	24,2	23,7	26,2	30,7	20,9
Provisjonskostnader	-3,1	-2,7	-2,0	-2,5	-2,1	-1,7	-2,1	-2,2	-2,0	-1,9	-1,6
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	-6,7	8,7	-0,3	-3,5	9,8	10,2	-2,7	-4,5	2,0	5,1	8,5
Andre inntekter	0,0	0,1	0,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,6	0,2	0,0	0,1
Andre driftsinntekter	**21,7**	**40,6**	**24,3**	**22,9**	**35,9**	**44,7**	**19,4**	**19,6**	**26,6**	**33,9**	**32,6**
Sum inntekter	**161,0**	**175,8**	**161,4**	**158,8**	**173,7**	**195,6**	**169,9**	**173,8**	**181,8**	**186,4**	**184,1**
Personalkostnader	39,6	43,2	46,9	52,1	42,2	42,6	47,1	50,3	38,6	36,5	40,6
Administrasjonskostnader	34,5	29,6	26,8	27,8	27,9	31,3	25,8	29,3	26,3	24,2	20,8
Ordinære avskrivninger	4,1	4,0	3,9	3,8	3,9	4,4	4,5	4,7	4,9	4,0	4,0
Andre kostnader	11,5	12,1	13,0	16,8	10,6	13,7	11,8	13,9	9,1	14,7	11,0
Sum driftskostnader	**89,7**	**88,9**	**90,6**	**100,5**	**84,5**	**92,0**	**89,2**	**98,3**	**78,9**	**79,5**	**76,5**
Resultat før tap	**71,3**	**86,9**	**70,8**	**58,3**	**89,2**	**103,7**	**80,7**	**75,5**	**102,8**	**106,9**	**107,6**
Tap på utlån og garantier	4,5	0,5	3,7	-6,6	3,5	-21,3	15,7	3,1	1,5	-5,3	-4,1
Resultat før skatt	**66,8**	**86,5**	**67,1**	**64,8**	**85,7**	**125,0**	**65,0**	**72,5**	**101,3**	**112,3**	**111,8**
Skattekostnad	18,8	21,5	-4,8	17,0	21,9	30,3	-3,3	17,9	25,2	28,1	8,9
Resultat for perioden	**48,1**	**65,0**	**71,9**	**47,8**	**63,8**	**94,7**	**68,3**	**54,6**	**76,2**	**84,1**	**102,9**
Totalresultat for perioden	**48,1**	**65,0**	**71,9**	**47,7**	**63,8**	**94,7**	**68,3**	**54,6**	**76,2**	**84,1**	**102,9**

Nøkkeltall - Kvartalsvis Isolert	3. kv 26	2. kv 26	1. kv 26	4. kv 25	3. kv 25	2. kv 25	1. kv 25	4. kv 24	3. kv 24	2. kv 24	1. kv 24
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	5,7 %	7,9 %	8,8 %	5,7 %	7,7 %	11,8 %	8,7 %	6,9 %	9,7 %	11,1 %	13,5 %
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	5,7 %	7,9 %	8,8 %	5,7 %	7,7 %	11,8 %	8,7 %	6,9 %	9,7 %	11,1 %	13,5 %
Rentenetto i % av GFK	1,33	1,34	1,41	1,42	1,52	1,77	1,87	1,91	1,96	2,00	2,03
Kostn. i % av inntekter	55,7	50,6	56,1	63,3	48,7	47,0	52,5	56,5	43,4	42,6	41,6
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	53,5	53,2	56,0	61,9	51,6	49,6	51,7	55,1	43,9	43,8	43,6
Kostn. i % av inntekter bankvirksomheten	49,1	48,3	51,7	57,3	47,1	44,5	47,5	51,0	40,0	39,4	39,6
Brutto utlån til kunder	36.528	35.463	34.764	34.005	32.476	30.104	28.923	28.163	27.420	27.215	26.335
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	12,5 %	17,8 %	20,2 %	20,7 %	18,4 %	10,6 %	9,8 %	8,8 %	6,9 %	8,2 %	5,6 %
Innskudd fra kunder	16.914	16.751	16.165	15.804	15.804	15.761	14.965	14.690	14.699	14.591	14.109
Innskuddsdekning	46,3	47,2	46,5	46,5	48,7	52,4	51,7	52,2	53,6	53,6	53,6
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	7,0 %	6,3 %	8,0 %	7,6 %	7,5 %	8,0 %	6,1 %	4,9 %	6,1 %	9,5 %	9,7 %
Forvaltningskapital	42.331	41.421	39.856	38.373	36.915	34.759	32.921	32.112	32.006	31.008	30.320
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	41.640	40.594	39.429	37.876	35.913	34.116	32.631	32.163	31.513	30.682	30.058
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	14,7 %	19,2 %	21,1 %	19,5 %	15,3 %	12,1 %	8,6 %	9,5 %	10,6 %	8,2 %	6,4 %
Kapitaldekning	21,9 %	23,2 %	24,2 %	25,4 %	25,3 %	27,5 %	21,6 %	22,3 %	21,3 %	21,6 %	22,4 %
Kjernekapital	20,6 %	21,2 %	22,1 %	23,2 %	23,0 %	25,0 %	19,7 %	20,3 %	19,2 %	19,5 %	20,2 %
Ren kjernekapital	20,6 %	21,2 %	22,1 %	23,2 %	23,0 %	25,0 %	19,7 %	20,2 %	19,2 %	19,5 %	20,2 %
Årsverk morbank	113,5	114,0	116,0	117,0	115,9	113,9	114,9	112,7	110,9	112,0	114,0
Årsverk konsern	143,5	144,0	145,3	146,4	145,3	142,1	140,3	137,9	137,9	135,2	136,2

Fortsatt sterk vekst i utlån

Fana Sparebank opprettholdt sterk utlånsvekst i 3. kvartal. Forvaltningskapital er nå på 42,3 milliarder kroner, som er en økning på 14,7 prosent fra 36,9 milliarder kroner på samme tidspunkt i 2025. Resultatet etter skatt ble 48,1 millioner kroner, mot 63,8 millioner kroner i samme kvartal i fjor. Resultatnedgangen gav en egenkapitalavkastning i kvartalet på 5,7 prosent, mot 7,7 prosent i samme kvartal i 2025.

Brutto utlån til kunder utgjorde 36,5 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet, en økning på 12,5 prosent det siste året. I kvartalet økte utlånene med 1,1 milliarder kroner, tilsvarende 3,0 prosent. Kundeinnskuddene utgjorde 16,9 milliarder kroner, en økning på 7,0 prosent det siste året og 1,0 prosent i kvartalet. Ettersom utlånene vokste raskere enn innskuddene, falt innskuddsdekningen fra 47,2 til 46,3 prosent i kvartalet.

Konsernets resultat etter skatt ble 48,1 millioner kroner i 3. kvartal 2026, mot 63,8 millioner kroner i samme periode i fjor. Resultatutviklingen er i hovedsak påvirket av en svakere rentemargin og negative verdiendringer på finansielle instrumenter. Pengemarkedsrentene steg i forkant av Norges Banks rentehevinger i mai og september, og bidro til økte finansieringskostnader gjennom kvartalet. Utlånsrentene ble justert senere som følge av varslingsfristen overfor kundene. Denne tidsforskjellen ga et midlertidig press på rentemarginen. Samtidig bidro sterk konkurranse i boliglånsmarkedet til lave marginer på nye utlån og press på prisingen av eksisterende lån. Driftskostnadene var noe høyere enn i samme periode i fjor, mens tapene på utlån fortsatt var lave.

Netto renteinntekter utgjorde 139,3 millioner kroner i kvartalet, tilsvarende 1,33 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Rentenettoen målt i prosent falt gjennom kvartalet, men økt volum bidro til at netto renteinntekter i kroner økte fra foregående kvartal.

Banken har en meget solid kapitalposisjon, med en kapitaldekning på 21,9 prosent og en ren kjernekapitaldekning på 20,6 prosent. Inkludert resultat hittil i år utgjør ren kjernekapitaldekning 21,8 prosent.

Etter kvartalsslutt har Finanstilsynet fastsatt et nytt pilar 2-krav på 2,5 prosent, mot tidligere 2,1 prosent, med virkning fra 30. november 2026. Finanstilsynet har samtidig økt forventningen til kapitalkravsmargin fra 1,0 til 1,25 prosent.

Per tredje kvartal 2026

Fana Sparebank-konsernet leverer et resultat etter skatt på 185,0 millioner kroner for årets første tre kvartaler, mot 226,8 millioner kroner i samme periode i fjor. Resultatnedgangen skyldes i hovedsak lavere netto renteinntekter, som er redusert fra 439,2 millioner kroner til 411,7 millioner kroner. Andre driftsinntekter er også lavere enn i samme periode i fjor, mens driftskostnadene kun har økt marginalt. Samlet gir dette et resultat før tap på 229,0 millioner kroner, mot 273,5 millioner kroner for årets første tre kvartaler i 2025. Egenkapitalavkastningen per tredje kvartal var 7,4 prosent, mot 9,4 prosent i samme periode i 2025.

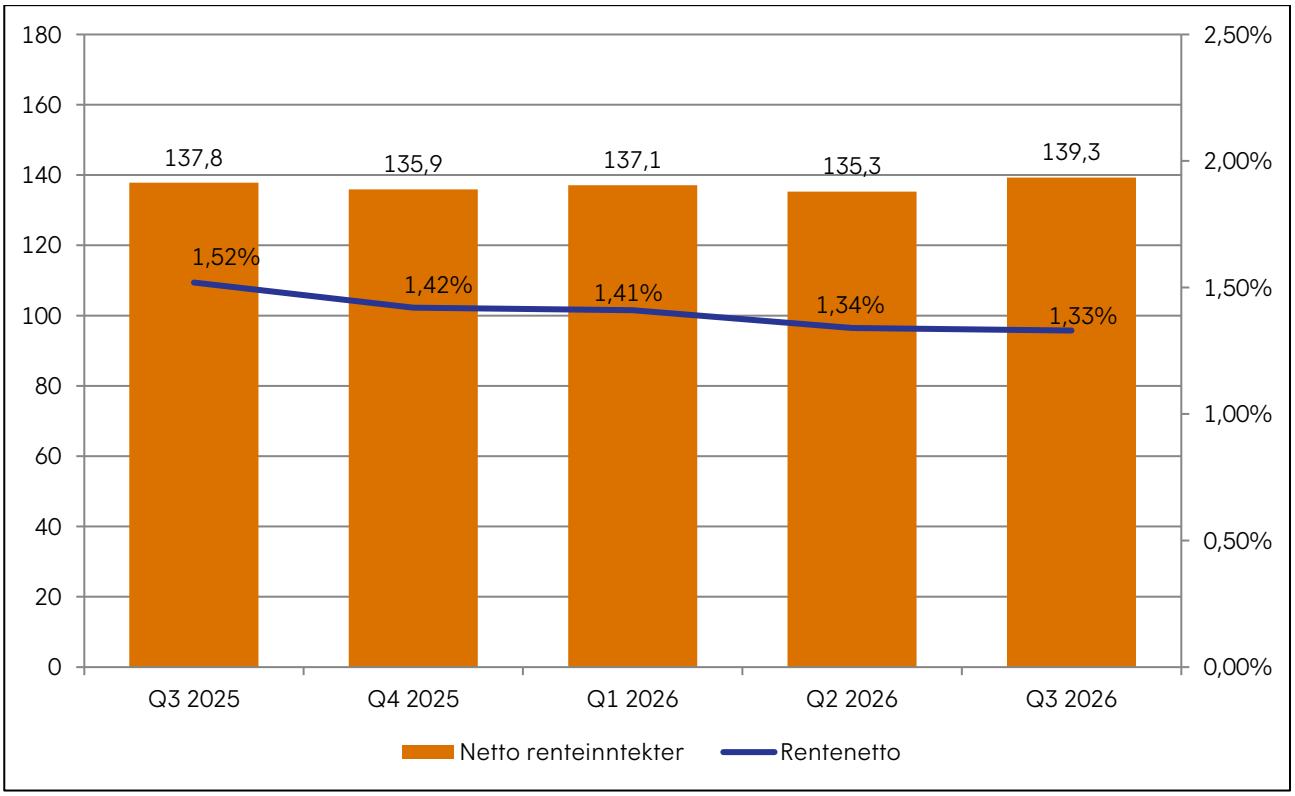
Resultatutvikling

Kvartalets resultat før skatt var 66,8 millioner kroner, mot 85,7 millioner kroner i 3. kvartal 2025. Resultatet etter skatt ble 48,1 millioner kroner, mot 63,8 millioner kroner i samme periode i fjor. Resultatnedgangen skyldes i hovedsak negative verdiendringer på finansielle instrumenter sammenlignet med positive verdiendringer i samme kvartal i fjor, samt noe høyere driftskostnader.

Resultatet etter skatt tilsvarte 0,46 prosent av forvaltningskapitalen i 3. kvartal 2026, mot 0,70 prosent i samme kvartal i fjor. Egenkapitalavkastningen ble 5,7 prosent, mot 7,7 prosent i 3. kvartal 2025.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter i 3. kvartal utgjorde 139,3 millioner kroner, en økning fra 135,3 millioner kroner i foregående kvartal og 137,8 millioner kroner i 3. kvartal 2025. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital var rentenettoen 1,33 prosent, mot 1,52 prosent året før.



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

Reduksjonen i rentemarginen skyldes i hovedsak at finansieringskostnadene økte raskere enn utlånsrentene gjennom kvartalet. Dette har sammenheng med rentehevingene fra Norges Bank og at renteendringer på utlån først får full effekt etter utløpet av varslingsfristen overfor kundene. I tillegg er konkurransen i boliglånsmarkedet fortsatt sterk, med lave marginer særlig på boliglån med høy sikkerhet. Den sterke utlånsveksten det siste året har i stor grad kommet innenfor dette segmentet, som gir lav kredittrisiko, men også lavere marginer. Høy utlånsvekst bidro til at netto renteinntekter i kroner økte gjennom kvartalet, til tross for press på rentemarginen.

Andre inntekter

Andre driftsinntekter summerte seg til 21,7 millioner kroner i kvartalet, mot 35,9 millioner kroner i tilsvarende kvartal i fjor.

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 27,6 millioner kroner i 3. kvartal, mot 26,0 millioner kroner foregående år.

Provisjonsinntektene fra Fana Sparebank Eiendom utgjorde 16,8 millioner kroner i 3. kvartal 2026, mot 14,8 millioner kroner i samme kvartal i fjor. Driftskostnadene var 15,7 millioner kroner, og perioderesultatet ble 1,1 millioner kroner.

Netto verdiendringer fra finansielle instrumenter utgjør et tap på 6,7 millioner kroner i 3. kvartal, mot en gevinst på 9,8 millioner kroner i 3. kvartal i fjor. Kursendringer på obligasjonsbeholdningen på 7,4 millioner kroner utgjør den vesentligste verdiendringen i kvartalet.

Finansielle instrumenter	2026			2025	
(MNOK)	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3
Utbytte aksjer og EK-bevis	0,0	1,5	0,0	1,3	0,0
Gev./(tap) på sert. og obligasjoner	-7,4	7,8	-2,7	2,3	1,6
Gev./(tap) på aksjer	0,1	0,5	2,4	-2,7	0,6
Gev./(tap) andre finansielle instrumenter	0,6	0,5	0,0	-3,1	7,6
Nto. Gev./(tap) finansielle instrumenter	-6,7	8,7	-0,3	-3,5	9,8

Tab. 1. Fordeling av gevinst/tap finansielle instrumenter.

Aksjer omfatter både finansielle investeringer, som aksjer og aksjefond, samt strategiske eiendeler, inkludert aksjer i Norne Securities AS, Vipps Holding AS og Tidligfasefond Vestland I. Verdien på konsernets strategiske aksjer er oppjustert med 0,1 millioner kroner fra forrige kvartal. Samlet verdivurdering av porteføljen utgjør 63,3 millioner kroner.

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 89,7 millioner kroner i 3. kvartal 2026, mot 84,5 millioner kroner i samme kvartal i fjor. Dette tilsvarer en økning på 5,2 millioner kroner, eller 6,2 prosent. Kostnadsveksten var moderat sett i lys av veksten i forvaltningskapital og utlånsvolumer. Antall årsverk i morbanken har vært stabilt det siste året, og forvaltningskapitalen per årsverk har dermed økt.

Personalkostnadene utgjorde 39,6 millioner kroner i kvartalet, mot 42,2 millioner kroner i samme kvartal i fjor. Administrasjonskostnadene beløp seg til 34,5 millioner kroner, mot 27,9 millioner kroner året før.

Kostnadsprosent	Q3/26	Q2/26	Q1/26	Q4/25	Q3/25
Kostnadsprosent	55,7 %	50,6 %	56,1 %	63,3 %	48,7 %
Kostnadsprosent ekskl. finansielle instrumenter	53,5 %	53,2 %	56,0 %	61,9 %	51,6 %
Kostnadsprosent fra bankvirksomheten	49,1 %	48,3 %	51,7 %	57,3 %	47,1 %

Tab. 2. Kostnadsprosent, alternative rapporteringstall.

Kostnadsprosenten for konsernet utgjorde 55,7 prosent i kvartalet, mot 48,7 prosent i samme kvartal i fjor. Økningen skyldes både høyere driftskostnader og lavere samlede inntekter, særlig som følge av negative verdiendringer på finansielle instrumenter. Når finansielle instrumenter ekskluderes, var kostnadsprosenten 53,5 prosent. For bankvirksomheten isolert sett utgjorde kostnadsprosenten 49,1 prosent i kvartalet. Med bankvirksomheten menes morbanken inkludert boligkredittselskapet, samt at finansielle instrumenter er holdt utenfor.

Avsetning for forventet tap og mislighold

Bankens tap er fortsatt på lave nivåer, og kredittkvaliteten i utlånsporteføljen vurderes som god. Til tross for sterk utlånsvekst det siste året er både mislighold og tapsnivåer fortsatt lave. Styret vurderer at utlånsporteføljen samlet har lav risiko.

Konsernet har i 3. kvartal 2026 tapsført 4,5 millioner kroner på utlån og garantier, en økning fra 0,5 millioner kroner i foregående kvartal. Sammenlignet med 3. kvartal 2025 er det en økning på 1,0 millioner kroner.

Samlede nedskrivninger etter IFRS 9 utgjorde 58,7 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2026. I prosent av brutto utlån utgjør forventet tap på utlån og garantier 0,16 prosent.

Brutto misligholdte engasjement over 90 dager utgjorde 45,6 millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Etter fradrag for nedskrivninger utgjorde netto misligholdte engasjementer 19,9 millioner kroner. Misligholdte engasjementer utgjør en lav andel av brutto utlån.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var 42,3 milliarder kroner ved utgangen av 3. kvartal 2026, opp fra 36,9 milliarder kroner på samme tidspunkt i fjor. Dette tilsvarer en vekst på 14,7 prosent. Sammenlignet med foregående kvartal økte forvaltningskapitalen med 2,2 prosent. Veksten er hovedsakelig drevet av økte utlån.

Utlån

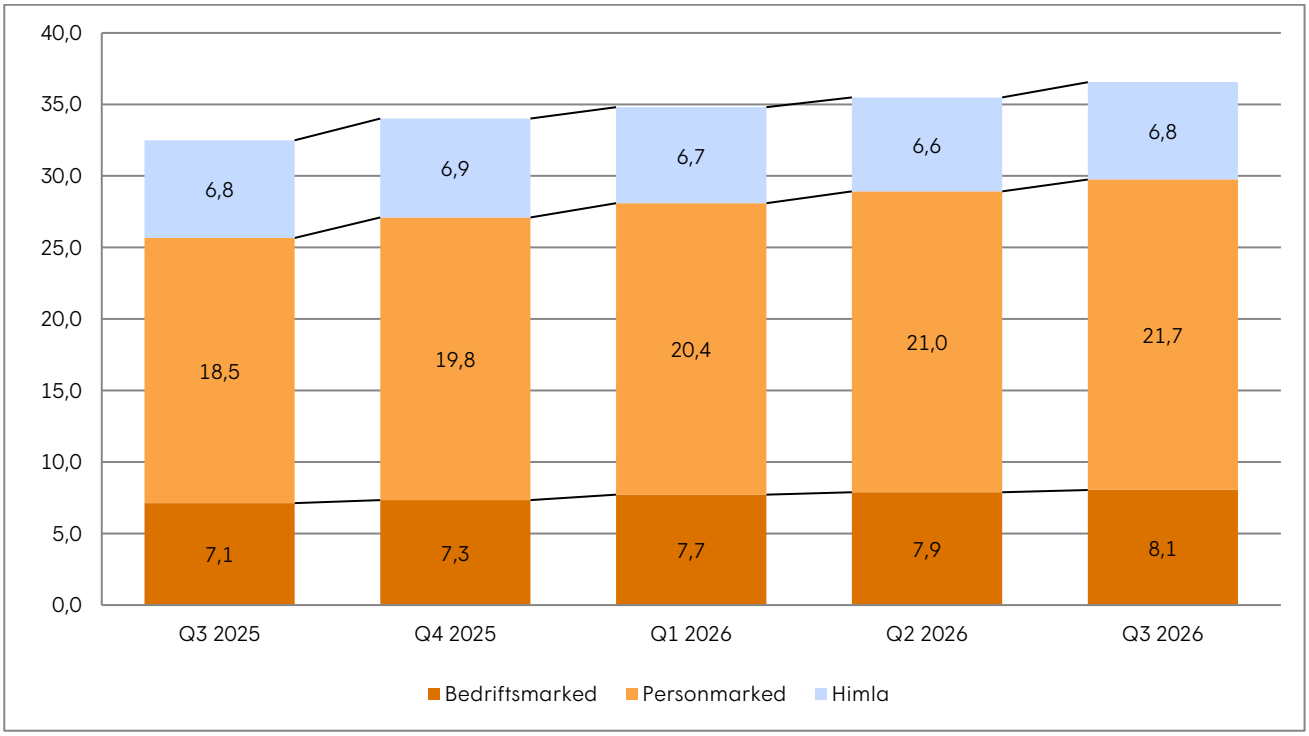
Det har vært en solid utlånsutvikling for Fana Sparebank også i 3. kvartal 2026. Brutto utlån til kunder utgjorde 36,5 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet, mot 32,5 på samme tid i fjor. Det inkluderer lån til boligformål på 19,5 milliarder kroner som er overført til Fana Sparebank Boligkreditt AS. Det siste kvartalet er utlånene økt med 1.064 millioner kroner, en vekst på 3,0 prosent for kvartalet isolert sett.

Over de siste 12 måneder er konsernets samlede utlån økt med 4,1 milliarder kroner, hvilket utgjør en vekst på 12,5 prosent.

Utlånsutvikling (% og MNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Siste år	Utlån 30.09.2026
Utlån totalt	3,0 %	7,4 %	12,5 %	36.528
Personmarked (PM)	3,3 %	6,9 %	12,5 %	28.510
Himla	3,7 %	-1,6 %	-0,3 %	6.804
Personmarked ekskl. Himla	3,2 %	9,8 %	17,2 %	21.705
Bedriftsmarked (BM)	2,0 %	9,5 %	12,8 %	8.040

Tab. 3. Utlånsvekst siste kvartal, hittil i år og siste 12 måneder. Utlån 30.09.2026 i MNOK.

Forretningsområde personmarked (PM) hadde 28,5 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 3. kvartal, det er opp 12,5 prosent fra 3. kvartal i fjor. Siste kvartal viser totalt sett en utlånsøkning på 915 millioner kroner, hvilket utgjør en vekst på 3,3 prosent.



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

Utlån gjennom Himla Banktjenester utgjør 6,8 milliarder kroner ved kvartalsslutt, en flat utvikling over de siste 12 månedene. Utviklingen i kvartalet var positiv med en vekst på 3,7 prosent. Utlån til bankens øvrige personkunder økte med 17,0 prosent siste 12 måneder og 3,2 prosent i kvartalet.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjorde 8,1 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet. Porteføljen økte med 2 prosent i kvartalet og 9,5 prosent hittil i år. Utlånene er i hovedsak knyttet til næringseiendom med lav belåningsgrad, og bedriftsmarkedet utgjør 22 prosent av konsernets samlede utlån.

Innskudd

De samlede innskuddene fra kunder utgjorde 16,9 milliarder kroner ved utgangen av 3. kvartal 2026, en økning på 163 millioner kroner siste kvartal, tilsvarende 1,0 prosent vekst. Fra samme tidspunkt i fjor har innskuddene økt med 1,1 milliarder kroner. Det representerer en solid vekst på 7,0 prosent.

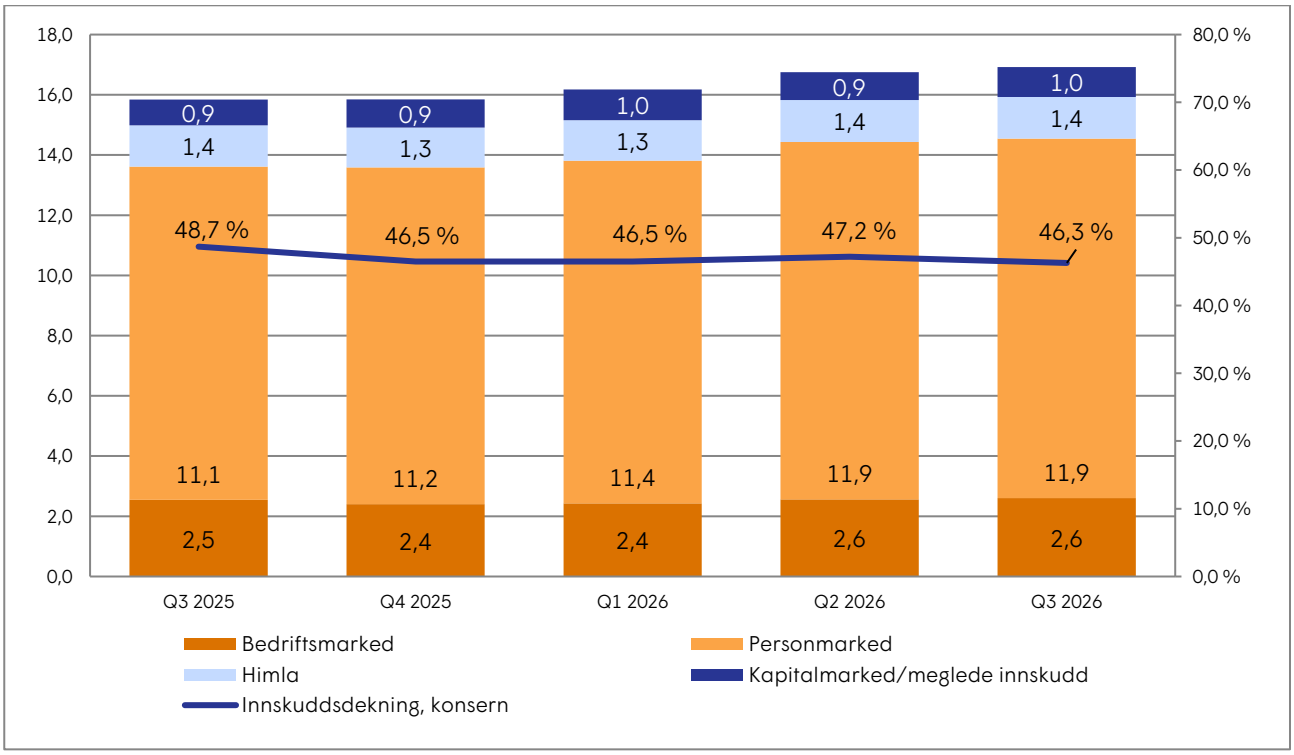
Innskuddsutvikling (% og MNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Siste år	Innskudd 30.09.2026
Innskudd totalt	1,0 %	7,0 %	7,0 %	16.914
Personmarked (PM)	0,5 %	6,5 %	7,1 %	13.325
Kapitalmarked/meglede innskudd	7,6 %	6,0 %	16,2 %	996
Bedriftsmarked (BM)	1,3 %	10,0 %	3,3 %	2.593

Tab. 4. Innskuddsvekst siste kvartal, hittil i år og siste 12 måneder. Innskudd 30.09.2026 i MNOK.

Innskuddsveksten siste kvartal er bredt anlagt, der både BM og PM har bidratt med økte volum. For personmarkedet utenom Himla har innskuddene økt med 0,6 prosent siste kvartal og 7,9 prosent siste 12 måneder. Himla Banktjenester hadde en mindre nedgang i kvartalet, men bidrar positivt både hittil i år og for de siste 12 månedene.

Fra bedriftsmarkedet har innskuddene økt med 32 millioner kroner det siste kvartalet, en vekst på 1,3 prosent på kvartalet, og en økning på 3,3 prosent det siste året.

Meglede innskudd utgjør 996 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal, en økning på 71 millioner kroner siste kvartal. Innskudd fra kapitalmarkedet består hovedsakelig av midler med 31 dagers gjensidig oppsigelsesfrist. I tillegg brukes kapitalmarkedet til andre kortsiktige disponeringen knyttet til regulering av daglig likviditet.



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

Konsernets innskuddsdekning er 46,3 prosent ved utgangen av 3. kvartal 2026, en nedgang på 0,9 prosentpoeng fra kvartalet før, og en nedgang fra 48,7 prosent i 3. kvartal 2025. Endringen det siste året har sammenheng med den høye utlånsveksten i perioden.

Likviditet og finansiering

Konsernets likviditetssituasjon vurderes som solid. Likviditetsrisikoen er lav og styres gjennom etablerte rammer for Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR) og innskuddsdekning, som alle ligger over regulatoriske krav og rammer.

Ved utgangen av 3. kvartal 2026 var LCR 315 prosent for konsernet, 232,2 prosent for morbanken og 1.504 prosent for boligkredittselskapet. Likviditetsreserven består hovedsakelig av høykvalitets likvide eiendeler og er sammensatt for å sikre god tilgjengelighet også i perioder med markedsuro.

LCR, NSFR og uvektet kapitalandel	Q3/26	Q2/26	Q1/26	Q4/25	Q3/25
LCR konsern	315,0 %	271,0 %	280,0 %	257,0 %	144,0 %
LCR morbank	232,2 %	215,0 %	162,7 %	179,7 %	125,7 %
NSFR konsern	132,0 %	132,0 %	131,0 %	134,0 %	132,0 %
NSFR morbank	143,0 %	147,0 %	139,0 %	139,0 %	142,0 %
Uvektet kapitalandel	7,1 %	7,3 %	7,7 %	8,1 %	7,9 %

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

Konsernets langsiktige finansieringssituasjon er god. NSFR var 132 prosent ved utgangen av 3. kvartal 2026. For morbanken utgjorde NSFR 143 prosent, mens boligkredittselskapet hadde en NSFR på 116 prosent. Nivåene reflekterer en stabil langsiktig finansieringsstruktur.

Finansieringen er godt diversifisert mellom kundeinnskudd og markedsfinansiering. Markedsfinansieringen skjer både gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett fra Fana Sparebank Boligkreditt AS og usikrede obligasjonslån i morbanken. Totalt ble det utstedt obligasjoner for NOK 1,55 milliard i 3. kvartal. Forfall i kvartalet utgjorde NOK 825 millioner kroner.

Fana Sparebanks rammeverk for grønn finansiering legger til rette for bærekraftig markedsfinansiering. Banken har ved kvartalsskiftet utstedt 1.400 millioner kroner i grønne, usikrede obligasjoner samt 200 millioner kroner i grønt ansvarlig lån tellende som tilleggskapital.

Rating

Fana Sparebank er ratet **A2** av Moody's med *stable outlook*. Utstedte OMF fra Fana Sparebank Boligkreditt AS har rating **Aaa**. Ratingen fra Moody's inkluderer en *issuer rating* på **A2**, og en *Counterparty Risk Rating* på **A1**.

Soliditet

Kapitalforhold (konsern)	Q3/26	Q2/26	Q1/26	Q4/25	Q3/25
Kapitaldekning	21,9 %	23,2 %	24,2 %	25,4 %	25,3 %
Kjernekapitaldekning	20,6 %	21,2 %	22,1 %	23,2 %	23,0 %
Ren kjernekapital	20,6 %	21,2 %	22,1 %	23,2 %	23,0 %
Ren kjerne inkl. resultat hittil i år	21,8 %	22,1 %	22,6 %	23,2 %	25,7 %

Tab. 6. Kapitaldekning og kjernekapital siste 5 kvartaler.

Ved utgangen av 3. kvartal 2026 hadde Fana Sparebank konsern en kapitaldekning på 21,9 prosent. Kjernekapitaldekningen og ren kjernekapitaldekning utgjorde begge 20,6 prosent. Når resultatet hittil i år inkluderes, utgjør ren kjernekapital 21,8 prosent. Bankens myndighetskrav til ren kjernekapital ved kvartalsslutt var 15,2 prosent. Banken har en betydelig kapitalbuffer over regulatoriske krav og interne måltall. Banken oppfyller alle kapitalkrav med god margin.

Den uvektede kjernekapitalandelen, «leverage ratio», var 7,1 prosent ved kvartalsslutt, klart over minimumskravet på 3 prosent.

Pilar 2

Ved utgangen av 3. kvartal var bankens pilar 2-krav 2,1 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Samlet krav til ren kjernekapitaldekning var 15,2 prosent, i tillegg til en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent. Finanstilsynet fattet 29. oktober 2026 vedtak om et nytt pilar 2-krav på 2,5 prosent med virkning fra 30. november 2026. Kravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Finanstilsynet forventer i tillegg en kapitalkravsmargin på minst 1,25 prosent av risikovektet beregningsgrunnlag, som skal oppfylles med ren kjernekapital.

Ansvarlig kapital

Bankens utestående volum av ansvarlig lånekapital ved kvartalets slutt utgjorde 300 millioner kroner i ansvarlig lån (T2), hvorav et lån på 200 millioner kroner er klassifisert som grønt. Et ansvarlig lån med pålydende 100 millioner kroner vil bli innfridd på call-dato i november 2026.

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). Fullmakten ble sist fornyet av den ordinære generalforsamlingen i 2026.

Fana Sparebank har gjort de nødvendige tilpasningene i vedtekter og fullmakter som åpner for å kunne utstede usikret, etterstående seniorgjeld.

Samfunnsansvar og ESG

Fana Sparebank arbeider systematisk med samfunnsansvar og bærekraft, basert på vedtatte mål som er forankret i styret, ledelsen og organisasjonen. Bankens klimamål innebærer at klimagassutslippene fra

virksomheten skal være halvert innen 2030, og at banken skal være en netto nullutslippsvirksomhet innen 2050.

Gavetildelinger

I årets tredje kvartal har banken besluttet tildeling av gavemidler på til sammen 5,7 millioner kroner. Den største tildelingen er 1,3 millioner kroner i støtte til Møhlenpris Idrettslag til forebygging av ungdomskriminalitet. Det ble også gitt 1 million kroner for å sikre den åpne publikumsvisningen av VM i fotball i Nygårdsparken i juli.


Fanaposten

Tips oss! Aktivitetskalender Trafikkstudio Min Fanaposten Leserbrev Annonsering

Fana

Fana bidrar med over én million

Denne gjengen bidrar til kvartfinale-visning i Nygårdsparken. Foto: Marie Skarpaas Karlsen

Av Anna Maud Hersvik Publisert: 07.07.26 19:00 Kopier

Etter å ha fått mye kjeft for å ikke fikse storskjerm til Norges VM-avansement i sentrum, har byrådet funnet en løsning.

For abonnenter

(BA): Planen er å sette opp to storskjermer i Nygårdsparken.

Da VM-feberen var som mest intens, trådte Fana Sparebank til med støtte til å åpne Nygårdsparken for gratis fotballfest – Jeg tror det kommer til å bli tidenes stemning. På lørdag og gjennom fotball-VM er alle fotballinteresserte, sa direktør for Personmarked Ann Kristin Thue Tveit i Fana Sparebank til pressen. Her flankert av byråd Reidar Digranes og byrådsleder Christine Meyer i Bergen kommune. (Kilde: Fanaposten).

Andre forhold

Ombyggingsprosjekt

Bankens hovedkontor på Nesttun står foran en større oppgradering. Ombyggingen vil omfatte det meste av arealene, og skal pågå i et års tid. Arbeidet inkluderer oppgradering av ventilasjon og kjøling, og vil bety en betydelig forbedring av arbeidsforholdene i bygningene. Omfanget av ombyggingen betyr at flere avdelinger med tilhørende medarbeidere er flyttet over i avlastningslokaler. Prosessen ledsages av tett oppfølgning fra bankens side, slik at prosjektet blir gjennomført best mulig for kunder og ansatte, og i henhold til avtalte kostnadsrammer. Ombyggingen gjennomføres slik at klima- og bærekraftsrelaterte forhold blir ivaretatt på en god måte. Det innebærer blant annet høy grad av gjenbruk og klimavennlig materialbruk. I tråd med bankens retningslinjer blir leverandører og kontraktspartnere avkrevd en erklæring om at deres respektive virksomheter drives i henhold til UN Global Compacts prinsipper for ansvarlig næringsvirksomhet.

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 for lånefinansiering inntil 75 prosent av låneverdi. Kunder med ekstra god sikkerhet har i tillegg mulighet for å benytte seg av Himla Pluss, et boliglån for lånefinansiering inntil 55 prosent av låneverdi.

Distribusjon og tjenesteleverandører

Fana Sparebank har en distribusjonsavtale med forsikringsselskapet Fremtind AS, og tilbyr forsikringstjenester både til person- og bedriftskundemarkedet. Videre selger banken finansieringstjenester gjennom Brage Finans AS, hovedsakelig leasing av drifts- og anleggsutstyr til næringslivet, og bilfinansiering til personkunder. Brage Finans tilbyr spesielt gunstige vilkår ved finansiering av elbiler. Bankens kunder tilbys aksje- og verdipapirtjenester gjennom Norne Securities AS. Banken mottar provisjonsinntekter fra disse samarbeidspartnerne, og beregner plattformavgift på fondsrelatert forvaltning.

Datterselskap

Fana Sparebank Eiendom AS

Fana Sparebank Eiendom AS er et heleiet datterselskap som utfører eiendomsmeglingsoppdrag både gjennom sitt tradisjonelle konsept og lavpriskonseptet Himla eiendomsmegling. Eiendomsformidlingen er sentral for bankens synlighet og virksomhet i kjernemarkedsområdet.

Fana Sparebank Eiendom AS hadde provisjonsinntekter på 16,8 millioner kroner i 3. kvartal 2026, sammenlignet med 14,8 millioner kroner i samme kvartal i fjor. Driftskostnadene utgjorde 15,7 millioner

kroner, en økning fra 14,6 i fjor. Selskapet fikk et driftsresultat på 1,1 millioner kroner, mot nullresultat i 3. kvartal 2025.

Fana Sparebank Boligkreditt AS

Fana Sparebank Boligkreditt AS er et heleiet datterselskap som har som formål å overta boliglån fra morbanken, og utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) for å finansiere virksomheten.

Nesttunveien 94 AS

Nesttunveien 94 AS eier bygningen på samme adresse. Bygningen er direkte forbundet med bankens øvrige lokaler på Nesttun, og vil bli tatt i hel eller delvis bruk av bankens egen drift og virksomhet.

Utsiktene fremover

Veksten i norsk økonomi er fortsatt moderat. Aktiviteten i fastlandsøkonomien har økt, men kapasitetsutnyttingen vurderes nå å være litt under et normalt nivå. Arbeidsmarkedet er fortsatt godt, med lav registrert ledighet og fortsatt vekst i sysselsettingen. Lønnsveksten ventes å bli høyere enn prisveksten både i år og neste år, og økt kjøpekraft vil kunne bidra til høyere konsum og noe sterkere vekst fremover.

Prisveksten er lavere enn toppnivåene de siste årene, men ligger fortsatt klart over inflasjonsmålet. Tolvmånedersveksten i KPI var 3,4 prosent i september, mens KPI-JAE var 3,0 prosent. Norges Bank hevet styringsrenten til 4,50 prosent i september. Sentralbanken har signalisert at renten trolig må holdes oppe en tid, og at den kan bli satt videre opp dersom det blir nødvendig for å bringe prisveksten tilbake til målet.

Boligmarkedet viser fortsatt regionale forskjeller. I Bergen har boligprisene økt markert gjennom året, og omsetningstiden er fortsatt kort. Prisveksten har avtatt de siste månedene, men begrenset boligbygging og lav tilførsel av nye boliger kan bidra til å holde prisene oppe. Et godt arbeidsmarked og forventet reallønnsvekst trekker i samme retning, mens det høye rentenivået isolert sett demper husholdningenes låneevne og boligetterspørsel.

Usikkerheten om den økonomiske utviklingen er fortsatt større enn normalt. Geopolitisk uro, handelskonflikter og utviklingen i energi- og råvareprisene kan påvirke både inflasjon, renter og kronekurs. Langsiktige markedsrenter har steget både internasjonalt og i Norge. Økte renter og risikopremier kan over tid gi høyere finansieringskostnader for norske banker.

For Fana Sparebank kan et høyere rentenivå over tid bidra til å støtte rentenettoen, men vil samtidig kunne dempe kredittetterspørselen og øke belastningen for enkelte kunder. I personmarkedet vil utviklingen i boligpriser, arbeidsmarkedet og husholdningenes betjeningsevne være sentral. I bedriftsmarkedet kan høyere finansieringskostnader, svak nybyggaktivitet og refinansieringsrisiko gi økt sårbarhet innen næringseiendom og eiendomsutvikling.

Fana Sparebank vil fortsatt legge vekt på ansvarlig vekst, god risikostyring og soliditet. Bankens solide kapital- og likviditetsposisjon og gode kredittkvalitet gir et godt utgangspunkt for å håndtere svingninger i økonomien og finansmarkedene. Styret vurderer banken som godt rustet til å møte utviklingen fremover.

Nesttun 5. november 2026

Peter Frølich styrets leder	Monica Salthella styrets nestleder	Jannikke Hannevik
Hanne Magnussen repr. for ansatte	Ørjan Lunde	Espen Bogsnes repr. for ansatte

RESULTATREGNSKAP

Morbank							Konsern				
2025	3. kv. 2025	3. kv. 2026	Pr 30.09. 2025	Pr 30.09. 2026		Note	Pr 30.09. 2026	Pr 30.09. 2025	3. kv. 2026	3. kv. 2025	2025
					Renteinntekter fra eiendeler vurdert						
1.017,7	299,2	259,4	812,3	744,9	til amortisert kost		1.364,1	1.313,5	474,6	470,2	1.711,5
					Renteinntekter fra eiendeler vurdert						
243,1	26,1	70,4	139,4	211,8	til virkelig verdi		207,1	114,1	80,9	17,5	208,1
776,5	209,4	205,4	583,6	594,9	Rentekostnader		1.159,5	988,4	416,3	349,9	1.344,5
484,4	**115,9**	**124,4**	**368,1**	**361,8**	**Netto renteinntekter**		**411,7**	**439,2**	**139,3**	**137,8**	**575,1**
	0,0	0,0									
2,2	0,0	0,7	0,9	2,3	Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis		2,3	0,9	0,7	0,0	2,2
91,1	22,5	27,3	64,6	78,3	Provisjonsinntekter og gebyrer		90,2	87,8	30,7	28,1	115,2
-8,5	-2,1	-3,1	-6,0	-7,8	Provisjonskostnader		-7,8	-6,0	-3,1	-2,1	-8,5
14,0	9,8	-6,2	17,5	3,9	Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	8	1,6	17,3	-6,7	9,8	13,7
3,5	0,8	0,9	2,4	2,8	Andre inntekter		0,2	0,1	0,0	0,1	0,3
102,2	**31,0**	**19,7**	**79,4**	**79,4**	**Andre driftsinntekter**		**86,6**	**100,0**	**21,7**	**35,9**	**122,9**
586,6	**146,9**	**144,0**	**447,5**	**441,2**	**Sum inntekter**		**498,2**	**539,2**	**161,0**	**173,7**	**698,0**
	0,0	0,0									
156,3	34,8	35,3	108,4	109,3	Personalkostnader		129,8	131,9	39,6	42,2	184,0
91,8	22,9	25,1	67,8	71,4	Administrasjonskostnader		90,8	85,0	34,5	27,9	112,7
15,7	3,7	3,9	12,1	11,4	Ordinære avskrivninger		12,0	12,8	4,1	3,9	16,6
38,3	7,7	9,3	28,8	27,8	Andre kostnader		36,5	36,1	11,5	10,6	52,9
302,1	**69,1**	**73,7**	**217,1**	**219,9**	**Sum driftskostnader**		**269,2**	**265,7**	**89,7**	**84,5**	**366,2**
284,5	**77,8**	**70,4**	**230,4**	**221,4**	**Resultat før tap**		**229,0**	**273,5**	**71,3**	**89,2**	**331,8**
	0,0	0,0									
-8,9	1,3	3,5	-2,6	8,0	Tap på utlån og garantier	3-4	8,6	-2,2	4,5	3,5	-8,7
293,4	**76,5**	**66,9**	**233,0**	**213,4**	**Resultat før skatt**		**220,4**	**275,7**	**66,8**	**85,7**	**340,6**
	0,0	0,0									
55,6	19,9	18,7	39,6	33,9	Skattekostnad		35,4	48,9	18,8	21,9	66,0
237,8	**56,6**	**48,1**	**193,4**	**179,5**	**Resultat for perioden**		**185,0**	**226,8**	**48,1**	**63,8**	**274,6**
		0,0									
		0,0			**Andre inntekter og kostnader**						
		0,0									
237,8	**56,6**	**48,1**	**193,4**	**179,5**	**Resultat for perioden**		**185,0**	**226,8**	**48,1**	**63,8**	**274,6**
-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	Estimatavvik pensjoner		0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
					Sum øvrige resultatposter som						
-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	**ikke vil bli reklassifisert til resultatet**		0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
1,3	1,3	-0,3	1,9	-0,9	Verdiendring utlån til virkelig verdi		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
					Sum øvrige resultatposter som senere kan						
1,3	1,3	-0,3	1,9	-0,9	**bli reklassifisert til resultatet**		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1,2	1,3	-0,3	1,9	-0,9	**Sum andre inntekter og kostnader**		0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
239,1	**57,8**	**47,9**	**195,4**	**178,7**	**Totalresultat for perioden**		**185,0**	**226,8**	**48,1**	**63,8**	**274,5**

BALANSE

Morbank					Konsern	Konsern	
31.12.25	30.09.25	30.09.26	EIENDELER	Note	30.09.26	30.09.25	31.12.25
163,8	10,7	95,6	Kontanter, innskudd i N.B.		95,6	10,7	163,8
994,7	893,4	2.263,0	Utlån til kredittinstitusjoner		722,1	274,5	319,5
18.630,7	17.252,4	16.953,1	Netto utlån til kunder	3-5	36.470,0	32.423,2	33.956,0
14,9	34,8	27,0	Finansielle derivater	7	27,0	34,8	14,9
3.955,3	4.610,7	4.374,3	Rentebærende verdipapirer		4.770,1	3.934,7	3.681,3
63,3	66,2	67,4	Aksjer og egenkapitalbevis		67,5	66,2	63,4
562,5	562,5	567,8	Aksjer i datterselskaper		0,0	0,0	0,0
8,0	5,8	8,6	Utsatt skattefordel		5,9	4,4	6,9
10,6	9,0	15,7	Immaterielle eiendeler		18,3	11,6	13,2
82,4	83,8	79,4	Varige driftsmidler		95,8	100,9	99,2
20,8	21,7	18,6	Leierettigheter		18,6	21,7	20,8
5,4	1,7	4,6	Andre eiendeler		4,6	1,7	5,4
14,9	11,3	17,5	Forskuddsbetalte kostnader		35,3	30,8	28,5
24.527,4	**23.563,9**	**24.492,5**	**Sum eiendeler**		**42.330,7**	**36.915,0**	**38.372,9**

31.12.25	30.09.25	30.09.26	GJELD OG EGENKAPITAL		30.09.26	30.09.25	31.12.25
1.847,4	926,9	391,6	Gjeld til kredittinstitusjoner		22,8	121,0	39,0
15.806,3	15.805,5	16.919,5	Innskudd fra kunder		16.913,8	15.803,9	15.804,0
3.576,5	3.599,8	3.873,2	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	21.525,3	17.198,6	18.670,8
6,4	0,4	8,8	Finansielle derivater	7	8,8	0,4	6,4
55,1	57,1	63,7	Annen gjeld		70,1	63,7	59,3
38,0	20,9	22,7	Påløpte kostnader og forsk. betalte inntekter		28,6	28,0	44,2
56,7	44,0	34,4	Betalbar skatt		35,8	53,3	67,4
22,4	23,4	20,2	Leieforpliktelser		20,2	23,4	22,4
30,0	32,5	31,5	Avsetninger og pensjonsforpliktelser		31,4	32,8	30,1
301,9	301,9	302,0	Ansvarlig lånekapital	9	302,0	301,9	301,9
21.740,8	**20.812,4**	**21.667,5**	**Sum gjeld**		**38.958,8**	**33.626,9**	**35.045,7**
2.342,5	2.535,8	2.521,2	Sparebankens fond		3.068,1	3.072,4	2.883,1
207,1	215,7	303,8	Gavefond		303,8	215,7	207,1
153,0	0,0	0,0	Foreslått avsetning til gavefond		0,0	0,0	153,0
84,0	0,0	0,0	Foreslått avsetning til utbytte		0,0	0,0	84,0
0,0	0,0	0,0	Hybridkapital		0,0	0,0	0,0
2.786,6	**2.751,5**	**2.825,0**	**Sum egenkapital**		**3.371,9**	**3.288,1**	**3.327,2**
24.527,4	**23.563,9**	**24.492,5**	**Sum gjeld og egenkapital**		**42.330,7**	**36.915,0**	**38.372,9**

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(MNOK)	note	MORBANK		KONSERN	
		30.09.26	30.09.25	30.09.26	30.09.25
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter					
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder		804,1	834,1	1.369,1	1.278,2
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder		1.665,0	-412,1	-2.526,5	-4.301,3
Renteutbetalinger til kunder		-86,8	-78,5	-86,8	-78,5
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder		790,7	784,1	787,3	783,6
Renteinnbetalinger sentralbanken		2,6	2,0	2,6	2,0
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinstitusjoner		-2.687,7	28,1	-382,5	35,8
Innbetaling av utbytte		0,0	0,9	0,0	0,9
Utbetalt ved investering aksjer holdt for omsetning				0,0	0,0
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning		0,0	120,3	0,0	120,3
Utbetaling leiekostnader som ikke inngår i måling av leieforpliktelser		-0,9	-0,7	-0,9	-0,7
Utbetalinger drift		-237,2	-226,5	-288,4	-271,7
Utbetalinger skatter		-56,6	-61,4	-65,9	-70,1
Øvrige inntekter		2,9	2,7	52,3	50,5
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		**196,0**	**993,0**	**-1.139,8**	**-2.451,1**
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter					
Utbetalt ved investering strategisk aksjebeholdning		-1,2	-1,7	-1,2	-1,7
Innbetalt ved salg strategisk aksjebeholdning		0,0	62,2	0,0	62,2
Utbetaling datterselskaper		-5,3	-7,6	0,0	0,0
Utbytte aksjer		2,3		2,3	0,0
Kjøp av varige driftsmidler		-10,7	-11,5	-10,7	-31,1
Salg av varige driftsmidler				0,0	0,0
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp		-423,9	-1.467,0	-723,6	-649,8
Renteinntekt sertifikater/obl. plasseringer		177,3	142,1	187,6	147,4
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,8	0,6	0,0	0,0
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		**-260,7**	**-1.283,1**	**-545,6**	**-473,0**
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Utbetaling leieforpliktelse		-2,9	-2,7	-2,9	-2,7
Utbetaling rentedel leieforpliktelse		-0,4	-0,5	-0,4	-0,5
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	9	1.045,3	1.301,3	5.728,3	5.043,7
Innfrielse av sertifikater og obl.gjeld	9	-750,0	-796,5	-3.252,5	-1.513,7
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-140,7	-144,2	-700,5	-535,3
Innfrielse av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		0,0	0,0	0,0	0,0
Rentebetalinger på ansvarlig lånekapital		-14,6	-15,2	-14,6	-15,2
Utbetalt fra gavefond		-56,2	-50,4	-56,2	-50,4
Utbetalt utbytte til kunder		-84,0	-75,0	-84,0	-75,0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		**-3,5**	**216,9**	**1.617,2**	**2.850,9**
Netto kontantstrøm for perioden		**-68,2**	**-73,1**	**-68,2**	**-73,1**
Netto endring i kontanter:					
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse		163,8	83,8	163,8	83,8
Beholdning av kontanter ved periodens slutt		95,6	10,7	95,6	10,7
Netto endring i kontanter		-68,2	-73,1	-68,2	-73,1

Endringer i egenkapitalen
(MNOK)

MORBANK

	Sparebankens fond	Gavefond	*Foreslått utdelt gavefond*	*Foreslått utdelt utbytte*	Hybrid-kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.25	2.342,5	207,1	153,0	84,0	0,0	2.786,6
Gavefond vedtatt generalforsamling		153,0	-153,0			0,0
Belastet gavefondet		-56,2				-56,2
Kundeutbytte				-84,0		-84,0
Resultat for perioden	179,5					179,5
Andre inntekter og kostnader	-0,9					-0,9
Egenkapital pr 30.09.26	2.521,2	303,8	0,0	0,0	0,0	2.825,0

Egenkapital pr 31.12.24	2.340,4	66,1	200,0	75,0	0,0	2.681,5
Gavefond vedtatt generalforsamling		200,0	-200,0			0,0
Belastet gavefondet		-50,4				-50,4
Kundeutbytte				-75,0		-75,0
Resultat for perioden	193,4					193,4
Andre inntekter og kostnader	1,9					1,9
Egenkapital pr 30.09.25	2.535,8	215,7	0,0	0,0	0,0	2.751,5

KONSERN

	Sparebankens fond	Gavefond	*Foreslått utdelt gavefond*	*Foreslått utdelt utbytte*	Hybrid-kapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.25	2.883,1	207,1	153,0	84,0	0,0	3.327,2
Gavefond vedtatt generalforsamling		153,0	-153,0			0,0
Belastet gavefondet		-56,2				-56,2
Kundeutbytte				-84,0		-84,0
Resultat for perioden	185,0					185,0
Utbetalt renter fondsobligasjon						0,0
Tilbakebetalt fondsobligasjon						0,0
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 30.09.26	3.068,1	303,8	0,0	0,0	0,0	3.371,9

Egenkapital pr 31.12.24	2.845,6	66,1	200,0	75,0	0,0	3.186,7
Gavefond vedtatt generalforsamling		200,0	-200,0			0,0
Belastet gavefondet		-50,4				-50,4
Kundeutbytte				-75,0		-75,0
Resultat for perioden	226,8					226,8
Utbetalt renter fondsobligasjon						0,0
Tilbakebetalt fondsobligasjon						0,0
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 30.09.25	3.072,4	215,7	0,0	0,0	0,0	3.288,1

Noter til regnskapet
(MNOK)

Note 1 Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS og IAS 34 Interim Financial Reporting. Kvartalsregnskapet er utarbeidet etter de samme regnskapsprinsippene og med samme beregningsmetoder som i siste årsregnskap. For nærmere omtale av regnskapsprinsipper vises til årsregnskap 2025.

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 2026

	Bankdrift							
Resultat	**Himla**	**Person-marked**	**Bedrifts-marked**	**Kapital marked**	**Eiendoms-megling**	**Ufordelt**	**Elimine-ring**	**Sum**
Netto renteinntekter	23,1	230,3	160,8	-3,0	-0,1	0,7	0,0	411,7
Driftsinntekter	0,2	26,8	5,6	3,1	50,5	2,9	-2,6	86,6
Driftskostnader	19,1	141,0	52,1	11,0	47,7	0,8	-2,6	269,2
Tap	-0,3	1,3	7,6	0,0	0,0	0,0	0,0	8,6
Resultat før skatt	4,4	114,8	106,7	-10,9	2,6	2,7	0,0	220,4

	Bankdrift							
Balanse	**Himla**	**Person-marked**	**Bedrifts-marked**	**Kapital marked**	**Eiendoms-megling**	**Ufordelt**	**Elimine-ring**	**Sum**
Netto utlån	6.801,9	21.667,1	8.010,5	0,0	0,0	0,0	-9,5	36.470,0
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	4.770,8	22,8	1.075,4	-8,3	5.860,7
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.382,9	11.941,7	2.599,2	995,7	0,0	0,0	-5,7	16.913,8
Annen gjeld og egenkapital	5.419,0	9.725,5	5.411,3	3.775,1	22,8	1.075,4	-12,1	25.416,9

3 kvartal 2025

	Bankdrift							
Resultat	**Himla**	**Person-marked**	**Bedrifts-marked**	**Kapital marked**	**Eiendoms-megling**	**Ufordelt**	**Elimine-ring**	**Sum**
Netto renteinntekter	31,4	238,5	171,8	0,7	-0,5	-2,8	0,0	439,2
Driftsinntekter	-0,1	28,8	4,5	18,7	48,5	1,9	-2,3	100,0
Driftskostnader	16,5	153,4	36,8	13,7	47,0	0,6	-2,3	265,7
Tap	0,5	-1,7	-1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,2
Resultat før skatt	14,3	115,5	140,5	5,8	1,0	-1,5	0,0	275,7

	Bankdrift							
Balanse	**Himla**	**Person-marked**	**Bedrifts-marked**	**Kapital marked**	**Eiendoms-megling**	**Ufordelt**	**Elimine-ring**	**Sum**
Netto utlån	6.820,2	18.519,3	7.095,8	0,0	0,0	0,0	-12,1	32.423,2
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3.938,4	19,1	543,1	-8,7	4.491,9
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.369,6	11.068,0	2.511,4	856,6	0,0	0,0	-1,6	15.803,9
Annen gjeld og egenkapital	5.425,2	7.445,8	4.534,3	3.206,4	19,1	543,1	-19,7	21.154,2

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 allokeres til steg 1. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet allokeres da til steg 2. Alle misligholdte engasjement og engasjement der det er gjort individuelle nedskrivinger allokeres 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 inflasjonen har avtatt siste året. Samtidig har det vært et relativt høyt press i arbeidsmarkedet.
Ifølge SSB forventes det høyere reallønnsvekst og økt offentlig etterspørsel som vil øke aktiviteten i norsk økonomi, mens økte handelsspenninger og høye tollsatser vil medføre større usikkerhet i hvordan økonomien vil utvikle seg. 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 boligkredittselskapet 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 boligprisveksten økes fra f.eks 3 til 4 prosent. Selskapet legger til grunn SSB's prognoser for sikkerhetsutvikling i tapsberegningene i realistisk scenario for boligeiendommer. Pessimistisk scenario gir uttrykk for en alvorlig stresssituasjon i modellen, hvor sikkerhetsutviklingen i boligverdier er 30 prosentpoeng lavere enn i normalscenarioet i år 1 og ytterligere 10 prosentpoeng i år 2. Deretter er det moderat økning i sikkerhetsutviklingen tilsvarende som i realistisk scenario.
Sikkerhetsutvikling i øvrig utlånsmasse (utover boligeiendommer) er forventet å ha en stabil utvikling i realistisk scenario. Det er ikke gjort endringer gjennom året for sikkerhetsutviklingen.

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 inntreffe 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 (5,4 prosent i 2026, 5,8 prosent i 2027 og 5,4 prosent i 2028), endring i husholdningenes disponible realinntekt (2,3 prosent i 2026, 1,9 prosent i 2027 og 2,2 prosent i 2028), konsumprisvekst (3,2 prosent, 2,5 prosent og 2,2 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,6 prosent, 4,4 prosent og 4,3 prosent), indikerer ikke forventning om 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	8,10 %	8,50 %	6,00 %	6,60 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	3,10 %	3,50 %	4,00 %	4,60 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-26,90 %	-6,50 %	4,00 %	4,60 %	2,00 %
A Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Annet	7,10 %	7,00 %	5,00 %	5,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Annet	2,10 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Annet	-27,90 %	-8,00 %	2,00 %	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. På balansetidspunktet er derfor vurderingen i modellen at optimistisk, realistisk og pessimistisk scenario vektes med henholdsvis 20%, 60% og 20%.

Forts. note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.09.26 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.25	10,6	12,1	27,3	49,9
Migrert fra steg 1	-0,3	0,3	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	2,6	-3,3	0,7	0,0
Migrert fra steg 3	0,8	0,6	-1,5	0,0
Øvrige endringer på engasjement	-5,3	0,6	10,7	6,0
Nedskrivning på nye lån i perioden	6,0	6,2	0,0	12,2
Fraregnede tap	-3,2	-3,2	-3,0	-9,5
Nedskrivninger 30.09.26	**11,3**	**13,2**	**34,2**	**58,7**
Nedskrivninger i % av brutto utlån	*0,03 %*	*0,04 %*	*0,09 %*	*0,16 %*
- herav nedskrivning på utlån	10,9	12,8	34,2	57,9
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,3	0,2	0,0	0,6
- herav nedskrivning på garantier	0,0	0,2	0,0	0,2

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.09.25 fordelt på steg

Konsern

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger 31.12.24	8,3	15,7	38,7	62,7
Migrert fra steg 1	-0,4	0,4	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	4,2	-4,4	0,2	0,0
Migrert fra steg 3	0,8	0,1	-0,9	0,0
Øvrige endringer på engasjement	-6,5	-0,1	2,5	-4,1
Nedskrivning på nye lån i perioden	5,2	5,6	2,1	13,0
Fraregnede tap	-1,6	-3,5	-8,7	-13,8
Nedskrivninger 30.09.25	**10,0**	**13,8**	**33,9**	**57,8**
Nedskrivninger i % av brutto utlån	*0,0 %*	*0,0 %*	*0,1 %*	*0,2 %*
- herav nedskrivning på utlån	8,1	10,4	31,0	49,5
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,3	0,3	0,0	0,6
- herav nedskrivning på garantier	0,0	0,1	4,1	4,3

Resultatført tap på utlån og garantier

Morbank	30.09.26	30.09.25	3. kv 2026	3. kv 2025
Periodens endring individuelle nedskrivninger	6,0	-3,9	-1,4	-1,2
Andre endringer	0,1	2,8	0,1	0,0
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,1	0,2	0,1	0,1
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0,1	0,5	0,1	0,5
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,4	-0,7	-0,1	-0,5
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	5,9	-1,2	-1,2	-1,1
Periodens endring modellbaserte nedskrivninger steg 1-3	2,1	-1,4	4,7	2,4
Sum tap på utlån og garantier	**8,0**	**-2,6**	**3,5**	**1,3**

Konsern	30.09.26	30.09.25	3. kv 2026	3. kv 2025
Periodens endring individuelle nedskrivninger	6,0	-3,9	-1,4	-1,2
Andre endringer	0,1	2,8	0,2	0,1
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,1	0,2	0,1	0,1
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0,1	0,5	0,1	0,5
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,4	-0,7	-0,1	-0,5
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	5,9	-1,1	-1,2	-1,1
Periodens endring modellbaserte nedskrivninger steg 1-3	2,8	-1,1	5,7	4,6
Sum tap på utlån og garantier	**8,6**	**-2,2**	**4,5**	**3,5**

Note 4 Utlån, garantier og nedskrivninger fordelt på næringer.

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i kundeengasjement fordelt på næringer

Næringssektor pr. 30.09.26	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Ned-skrivninger
Primærnæringer, jordbruk, skogbruk m.m.	10,2	0,0	0,2	0,0	0,0
Industri & bergverk	86,6	1,6	17,9	0,0	0,0
Kraft, vannforsyning, bygg og anlegg	176,1	27,5	51,7	0,8	1,0
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	170,7	6,9	36,0	0,0	0,6
Transport	97,8	10,3	1,6	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	5.097,3	13,8	194,0	1,3	14,8
Utvikling byggeprosjekter	589,8	2,6	185,2	21,5	21,6
Tjenesteytende næringer ellers	2.251,7	5,9	75,6	0,0	1,6
Lønnstagere m.m.	28.047,7	0,1	1.654,5	22,0	18,9
Sum	**36.527,9**	**68,8**	**2.216,8**	**45,6**	**58,7**
Modellberegnet nedskrivning PM	18,1	0,0	0,2		
Modellberegnet nedskrivning BM	11,3	0,2	0,4		
Nedskriving steg 3 individuelt vurdert PM	0,6	0,0	0,0		
Nedskriving steg 3 individuelt vurdert BM	27,9	0,0	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	**57,9**	**0,2**	**0,6**		
Netto utlån til kunder	**36.470,0**	**68,6**	**2.216,3**		
Utlån kredittinstitusjoner	**722,1**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**

Næringssektor pr. 30.09.25	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Ned-skrivninger
Primærnæringer, jordbruk, skogbruk m.m.	8,6	0,0	0,2	0,0	0,0
Industri & bergverk	93,6	1,3	14,6	0,0	0,1
Kraft, vannforsyning, bygg og anlegg	178,2	24,1	64,0	3,7	7,7
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	130,3	6,3	26,4	0,0	0,4
Transport	63,3	10,1	3,1	0,0	0,2
Omsetning og drift av fast eiendom	4.459,8	13,7	485,4	1,6	16,6
Utvikling byggeprosjekter	637,5	2,8	76,8	25,3	13,0
Tjenesteytende næringer ellers	1.857,7	9,4	33,4	0,0	1,2
Lønnstagere m.m.	25.046,7	0,2	1.570,5	16,3	18,5
Sum	**32.475,6**	**67,9**	**2.274,5**	**46,9**	**57,8**
Modellberegnet nedskrivning PM	17,1	0,0	0,2		
Modellberegnet nedskrivning BM	10,6	0,3	0,7		
Nedskriving steg 3 individuelt vurdert PM	1,2	0,0	0,0		
Nedskriving steg 3 individuelt vurdert BM	23,5	4,1	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	**52,4**	**4,4**	**0,9**		
Netto utlån til kunder	**32.423,2**	**63,5**	**2.273,6**		
Utlån kredittinstitusjoner	**129,2**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,0**

*) Mislighold over 90 dager

Note 5 Fordeling av utlån til kunder mellom ulike steg

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.25 til 30.09.26:

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.26	30.452,1	2.410,4	153,0	33.015,5
Overført fra steg 1	-727,1	716,9	10,1	0,0
Overført fra steg 2	640,6	-660,4	19,8	0,0
Overført fra steg 3	11,0	5,4	-16,3	0,0
Fraregnet lån	-5.808,7	-614,0	-14,9	-6.437,6
Nye lån	13.882,6	1.070,9	0,2	14.953,7
Øvrige endringer	-5.496,1	-367,1	-22,0	-5.885,2
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.26	**32.954,4**	**2.562,2**	**129,9**	**35.646,5**
Tapsnedskrivninger	10,9	12,8	34,2	57,9
Netto utlån til amortisert kost	32.943,5	2.549,4	95,8	35.588,7
Utlån til virkelig verdi				881,4
Balanseført utlån pr 30.09.26	**32.943,5**	**2.549,4**	**95,8**	**36.470,0**
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.26	32.954,4	2.562,2	129,9	35.646,5
- herav bedriftsmarked	7.054,4	1.078,5	85,534	8.218,4
- herav personmarked	25.900,0	1.483,7	44,398	27.428,1

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.24 til 30.09.25:

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.25	24.082,6	2.833,5	167,5	27.083,6
Overført fra steg 1	-766,2	749,0	17,2	0,0
Overført fra steg 2	761,4	-779,7	18,2	0,0
Overført fra steg 3	7,5	2,0	-9,5	0,0
Fraregnet lån	-4.328,3	-653,5	-68,5	-5.050,2
Nye lån	13.984,0	909,8	44,4	14.938,2
Øvrige endringer	-5.157,0	-353,7	-13,3	-5.523,9
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.25	**28.584,2**	**2.707,4**	**156,1**	**31.447,7**
Tapsnedskrivninger	9,3	13,3	29,7	52,4
Netto utlån til amortisert kost	28.574,8	2.694,1	126,4	31.395,3
Utlån til virkelig verdi				1.027,9
Balanseført utlån pr 30.09.25	**28.574,8**	**2.694,1**	**126,4**	**32.423,2**
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.25	28.584,2	2.707,4	156,1	31.447,7
- herav bedriftsmarked	5.677,1	1.354,6	121,9	7.153,6
- herav personmarked	22.907,0	1.352,9	34,2	24.294,1

Note 6 Misligholdte/tapsutsatte lån og garantier

(MNOK)

I tillegg til ved rent betalingsmislighold, vil det også foreligge mislighold ved andre objektive årsaker, som brudd på lånevilkår, 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 (unlikeliness to pay) rapporteres som tapsutsatt. Det er også 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		
	30.09.26	30.09.25	31.12.25	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	39,9	43,7	39,9	45,6	46,9	44,0
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	25,3	19,6	17,8	25,7	19,8	18,1
Netto misligholdte engasjement	14,5	24,1	22,0	19,9	27,1	26,0
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	77,5	125,2	121,5	85,7	128,4	123,6
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	7,6	13,2	8,4	8,1	13,4	8,6
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	69,9	112,0	113,1	77,6	115,0	115,0

Aldersfordeling betalingsmislighold:

Aldersfordelt betalingsmislighold rapporteres i tråd med definisjoner i Basel-regelverket. Tabellen viser engasjement med mislighold som overstiger 1.000 kroner på en av kundens konti og minst 1 % av engasjementets størrelse på Personmarked. På Bedriftsmarked rapporteres mislighold som overstiger 2.000 kroner og minst 1 % av engasjementets størrelse.

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.26	30.09.25	31.12.25	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Betalingsmislighold 5-30 dager	13,2	16,0	47,3	20,8	18,2	51,7
Betalingsmislighold 31-90 dager	1,7	0,9	15,2	1,7	5,5	21,9
Betalingsmislighold over 90 dager	39,9	43,7	39,9	45,6	46,9	44,0
Sum misligholdte engasjement	54,8	60,7	102,3	68,0	70,7	117,7
Herav Bedriftsmarked	23,5	*30,5*	*44,4*	23,5	*30,5*	*44,4*
Herav Personmarked	31,3	*30,1*	*58,0*	44,5	*40,2*	*73,3*

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. Kontoer merket med betalingslettelser blir overstyrt til steg 2 dersom den ikke er i steg 2 eller 3 i utgangspunktet. Ved merking for betalingslettelse foreligger det en karantenetid på to år før lån kan friskmeldes og migrere tilbake til steg 1. Konti som blir merket for betalingslettelser på nytt i karanteneperioden, rapporteres som øvrig tapsutsatt engasjement og migrerer til steg 3.

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.26	30.09.25	31.12.25	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Brutto engasjement med betalingslettelse	79,0	204,4	194,0	103,3	216,7	206,3
Nedskrivning på engasjement med bet.lettelse	4,0	7,0	6,9	4,4	7,1	7,0
Av brutto engasjement med betalingslettelse utgjør fastrentelån	4,9	4,9	4,9	4,9	4,9	4,9

Note 7 Finansielle derivater

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
Finansielle derivater - Eiendeler	30.09.26	30.09.25	31.12.25	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Merverdi derivater knyttet til utlån	26,0	16,4	14,9	26,0	16,4	14,9
Merverdi derivater knyttet til verdipapir	1,0	0,0	0,0	1,0	0,0	0,0
Merverdi derivater knyttet til funding	0,0	18,3	0,0	0,0	18,3	0,0
Sum finansielle derivater - eiendeler	**27,0**	**34,8**	**14,9**	**27,0**	**34,8**	**14,9**

	MORBANK			KONSERN		
Finansielle derivater - Gjeld	30.09.26	30.09.25	31.12.25	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	0,0	0,4	0,3	0,0	0,4	0,3
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,9	0,0	0,0	0,9
Mindreverdi derivater knyttet til funding	8,8	0,0	5,2	8,8	0,0	5,2
Sum finansielle derivater - gjeld	**8,8**	**0,4**	**6,4**	**8,8**	**0,4**	**6,4**

Note 8 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

Morbank	Pr 30.09. 2026	Pr 30.09. 2025	3. kv. 2026	3. kv. 2025	2025
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-2,1	7,0	-6,9	1,6	9,4
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,5	0,2	0,0	0,1	0,1
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	2,4	8,3	0,1	0,5	5,7
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	0,0	0,2	0,0	0,0	0,2
Netto gevinst/tap valuta	0,9	0,9	0,3	0,3	1,3
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-11,3	15,9	-7,1	5,0	14,4
Netto verdiendring utlån	-8,5	7,3	-3,2	-1,6	5,9
Netto verdiendring funding	20,5	-20,9	11,5	4,8	-22,6
Netto verdiendring innskudd	1,5	-1,4	-0,9	-0,8	-0,2
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	**3,9**	**17,5**	**-6,2**	**9,8**	**14,0**

Konsern	Pr 30.09. 2026	Pr 30.09. 2025	3. kv. 2026	3. kv. 2025	2025
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	-2,3	6,9	-7,4	1,5	9,2
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,5	0,2	0,0	0,1	0,1
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	2,4	8,3	0,1	0,5	5,7
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	0,0	0,2	0,0	0,0	0,2
Netto gevinst/tap valuta	0,9	0,9	0,3	0,3	1,3
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-11,3	15,9	-7,1	5,0	14,4
Netto verdiendring utlån	-8,5	7,3	-3,2	-1,6	5,9
Netto verdiendring funding	18,4	-21,1	11,5	4,8	-22,7
Netto verdiendring innskudd	1,5	-1,4	-0,9	-0,8	-0,2
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	**1,6**	**17,3**	**-6,7**	**9,8**	**13,7**

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.26	30.09.25	31.12.25	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.816,2	2.871,3	2.870,3	20.468,4	16.470,0	17.964,6
Obligasjoner til virkelig verdi	1.074,7	727,5	703,5	1.074,7	727,5	703,5
Verdiregulering	-17,8	1,1	2,7	-17,8	1,1	2,7
Obligasjoner til virkelig verdi	1.056,9	728,6	706,2	1.056,9	728,6	706,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**3.873,2**	**3.599,8**	**3.576,5**	**21.525,3**	**17.198,6**	**18.670,8**

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 kvartalsskiftet mottatt 39,2 millioner i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet. Fana Sparebank Boligkreditt AS har 19,5 milliarder i brutto utlån, hvorav 17,5 milliarder er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Banken eier ikke obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Fana Sparebank Boligkreditt AS pr 30.09.2026.
Det er etablert en årlig rullerende rammekredittavtale mellom Fana Sparebank Boligkreditt AS og Fana Sparebank på 400 millioner. På balansetidspunktet er rammekreditten opptrukket med 21 millioner.

Fana Sparebank Boligkreditt AS har i tillegg til nevnte avtaler 3 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. 30.09.2026 utgjør 1.750,0 millioner og er avhengig av den til hver tid utstedte OMF-portefølje i selskapet. Rammen er opptrukket med 1.519,6 millioner.
- Avtale knyttet til finansiering av opptrekk av til enhver tid ubrukte flexilånsrammer. Rammen pr. 30.09.2026 er 595,0 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. 30.09.2026 er 3.188,7 millioner.

Fana Sparebank Eiendom AS har en trekkfasilitet på 15,0 millioner. Pr 30.09.2026 var trekkfasiliteten opptrukket med 0,6 millioner. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Nesttunveien 94 har pr. 30.09.2026 et lån på 9,4 millioner i morbanken.

Datterselskapene er konsolidert i bankens konsernregnskap.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen
(MNOK)

30.09.2026

Konsern	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Totalt
Kontanter og fordring på sentralbanken	95,6		95,6
Utlån til kredittinstitusjoner	722,1		722,1
Utlån til kunder	35.588,7	881,4	36.470,0
Finansielle derivater		27,0	27,0
Rentebærende verdipapir		4.770,1	4.770,1
Aksjer og egenkapitalbevis		67,5	67,5
Sum finansielle eiendeler	**36.406,3**	**5.745,9**	**42.152,3**
Gjeld til kredittinstitusjoner	22,8		22,8
Innskudd fra kunder	15.075,1	1.838,7	16.913,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20.468,4	1.056,9	21.525,3
Finansielle derivater		8,8	8,8
Ansvarlig lånekapital	302,0		302,0
Sum finansiell gjeld	**35.868,3**	**2.904,4**	**38.772,6**

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. Nedskriving 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.

		30.09.2026		30.09.2025	
Konsern	Verdsettelse hierarki *	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken		95,6	95,6	10,7	10,7
Utlån til kredittinstitusjoner		722,1	722,1	274,5	274,5
Utlån til kunder		35.588,7	35.599,6	31.395,3	31.404,6
Sum finansielle eiendeler		36.406,3	36.417,3	31.680,4	31.689,8
Gjeld til kredittinstitusjoner		22,8	22,8	121,0	121,0
Innskudd fra kunder		15.075,1	15.075,1	14.095,9	14.095,9
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	20.468,4	20.581,6	16.470,0	16.558,7
Ansvarlig lånekapital	2	302,0	306,0	301,9	308,2
Sum finansiell gjeld		35.868,3	35.985,4	30.988,8	31.083,7

* 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 vurdert 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.

30.09.2026

Konsern	*Nivå 1*	*Nivå 2*	*Nivå 3*	*Sum*
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	881,4	881,4
Rentebærende verdipapirer	69,7	4.700,5	0,0	4.770,1
Finansielle derivater	0,0	27,0	0,0	27,0
Aksjer	4,2	0,0	63,3	67,5
Sum	73,9	4.727,4	944,7	5.745,9
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder	0,0	1.838,7	0,0	1.838,7
Verdipapirgjeld	0,0	1.056,9	0,0	1.056,9
Finansielle derivater	0,0	8,8	0,0	8,8
Sum	0,0	2.904,4	0,0	2.904,4

Finansielle instrumenter verdsatt til virkelig verdi for nivå 3.

Morbank og konsern	Utlån til kunder	Aksjer
Balanseført verdi 01.01.25	**1.079,4**	**115,2**
Tilgang	31,8	1,7
Avgang/forfalt	-127,8	-62,2
Netto gevinst/tap	-0,2	24,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	6,1	-19,0
Balanseført verdi 31.12.25	**989,2**	**59,7**
Tilgang	13,3	1,1
Avgang/forfalt	-115,2	0,0
Netto gevinst/tap	-0,3	0,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-5,7	2,4
Balanseført verdi 30.09.26	**881,4**	**63,3**

Note 14 Kapitaldekning
(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.26	30.09.25	31.12.25	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Sparebankens fond	2.342,5	2.340,4	2.579,5	2.342,5	2.340,4	2.579,5
Gavefond	303,8	215,7	207,1	303,8	215,7	207,1
Annen egenkapital				540,6	505,2	540,6
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	2.646,4	2.556,1	2.786,6	3.186,9	3.061,4	3.327,2
Fradrag i ren kjernekapital						
Fradrag for problemlån	-0,8	-0,6	-0,6	-0,8	-0,6	-0,6
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-8,3	-8,2	-7,4	-8,7	-7,5	-7,1
Immaterielle eiendeler/utsatt skattefordel	-11,8	-6,8	-7,9	-13,7	-8,7	-9,9
Goodwill inkl. i verdsettelse vesentlige eierandeler	-40,6	-38,2	-38,2	-40,6	-38,2	-38,2
Fradrag avsatt kundeutbytte			-84,0			-84,0
Sum fradrag i ren kjernekapital	-61,5	-53,8	-138,1	-63,8	-55,0	-139,8
Sum ren kjernekapital	**2.584,9**	**2.502,3**	**2.648,5**	**3.123,2**	**3.006,3**	**3.187,4**
Kjernekapital						
Fondsobligasjoner	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum kjernekapital	**2.584,9**	**2.502,3**	**2.648,5**	**3.123,2**	**3.006,3**	**3.187,4**
Tilleggskapital						
Ansvarlig lånekapital	200,0	299,9	299,9	200,0	299,9	299,9
Sum tilleggskapital	200,0	299,9	299,9	200,0	299,9	299,9
Sum ansvarlig kapital	**2.784,9**	**2.802,3**	**2.948,4**	**3.323,2**	**3.306,2**	**3.487,3**
Risikovektet volum	11.534,9	10.438,9	11.119,1	15.191,5	13.047,2	13.757,7
Kapitaldekning	**24,14 %**	**26,84 %**	**26,52 %**	**21,88 %**	**25,34 %**	**25,35 %**
Kjernekapitaldekning	**22,41 %**	**23,97 %**	**23,82 %**	**20,56 %**	**23,04 %**	**23,17 %**
Ren kjernekapital	**22,41 %**	**23,97 %**	**23,82 %**	**20,56 %**	**23,04 %**	**23,17 %**

Spesifikasjon beregningsgrunnlag

	30.09.26	30.09.25	31.12.25	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	106,0	129,9	140,3	130,1	129,9	140,3
Institusjoner	557,0	362,2	386,8	153,9	66,0	71,7
Foretak	76,0	22,1	35,1	64,2	9,2	21,5
Massemarkedssegment	1.550,3	1.432,3	1.623,3	2.769,0	2.152,9	2.356,2
Engasjement med pantesikkerhet i boligeiendom	2.499,1	2.559,1	2.730,2	6.095,1	5.443,1	5.620,1
Engasjement med pantesikkerhet i næringseiendom	2.972,0	2.590,5	2.640,8	2.972,3	2.591,4	2.641,7
ADC - Oppkjøp, utvikling og konstruksjon	1.160,2	957,2	1.144,9	1.160,2	957,2	1.144,9
Forfalte engasjementer	84,5	100,4	111,1	100,1	114,4	120,7
Obligasjoner med fortrinnsrett	273,6	310,8	235,1	288,7	240,5	205,2
Andeler i verdipapirfond	4,2	3,7	3,7	4,2	3,7	3,7
Egenkapitalposisjoner	767,5	579,9	576,0	29,4	15,5	11,5
Øvrige engasjement	489,8	482,5	498,2	198,3	194,4	195,4
Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	10.540,2	9.530,6	10.125,6	13.965,5	11.918,1	12.532,8
Operasjonell risiko (Basismetode)	985,2	898,6	985,2	1.216,6	1.119,4	1.216,6
CVA tilllegg	9,5	9,6	8,3	9,5	9,6	8,3
Sum beregningsgrunnlag	**11.534,9**	**10.438,9**	**11.119,1**	**15.191,5**	**13.047,2**	**13.757,7**
Kapitalkrav ren kjernekapital						
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	519,1	469,8	500,4	683,6	587,1	619,1
Bufferkrav:						
Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,1 %)				*319,0*	*274,0*	*288,9*
Andel pilar 2 krav som skal dekkes av ren kjernekapital				179,4	154,1	162,5
Bevaringsbuffer (2,5 %)	288,4	261,0	278,0	379,8	326,2	343,9
Motsyklisk buffer (2,5 %)	288,4	261,0	278,0	379,8	326,2	343,9
Systemrisikobuffer (4,5 %)	519,1	469,8	500,4	683,6	587,1	619,1
Bufferkrav i ren kjernekapital	**1.095,8**	**991,7**	**1.056,3**	**1.622,6**	**1.393,6**	**1.469,5**
Samlet krav til ren kjernekapital	1.614,9	1.461,4	1.556,7	2.306,3	1.980,7	2.088,6
Tilgjengelig ren kjernekapital	970,0	1.040,9	1.091,8	816,9	1.025,6	1.098,9

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 1, 2 og bufferkrav på konsolidert basis.

Gjennom sin eierandel på 0,37 % (30.09.25: 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 CRR artikkel 92 nr. 1 d)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.26	30.09.25	31.12.25	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Reinvesteringskostnad derivater	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	8,5	8,7	7,5	8,5	8,7	7,5
Poster utenom balansen	4.926,8	5.246,2	5.205,6	1.493,5	1.438,0	1.256,8
Utlån og øvrige eiendeler	24.433,6	23.507,1	24.465,3	42.272,4	36.854,7	38.308,6
Sum eksponeringsmål	**29.375,1**	**28.768,3**	**29.684,7**	**43.780,7**	**38.307,8**	**39.579,1**
Sum kjernekapital	**2.584,9**	**2.502,3**	**2.648,5**	**3.123,2**	**3.006,3**	**3.187,4**
Uvektet kapitalandel	**8,80 %**	**8,70 %**	**8,92 %**	**7,13 %**	**7,85 %**	**8,05 %**

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 fyldigere 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 boligkredittselskapet. Inntekter og kostnader fra øvrige datterselskap holdes utenfor.
Utlånsvekst siste 12 mnd	Nøkkeltallet gir informasjon om veksten i bankens utlånsvirksomhet
	$\frac{Endring\ utlån\ til\ kunder\ siste\ 12\ mnd.}{Brutto\ utlån\ til\ kunder\ for\ 12\ mnd.\ siden} \times 100$
Innskuddsvekst siste 12 mnd	Nøkkeltallet gir informasjon om aktivitet og vekst i bankens innskuddsvirksomhet.
	$\frac{Endring\ Innskudd\ fra\ kunder\ siste\ 12\ mnd}{Innskudd\ fra\ kunder\ for\ 12\ mnd.siden} \times 100$
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.
	$\frac{Innskudd\ fra\ kunder\ pr.31.12}{Brutto\ utlån\ til\ kunder\ pr.31.12} \times 100$
Kostnadsprosent	Nøkkeltallet gir informasjon om sammenhengen mellom inntekter og kostnader. Reflekterer hvor kostnadseffektivt konsernet drives. Nøkkeltallet er en kjent størrelse i bransjen.
	$\frac{Sum\ driftskostnader}{Sum\ inntekter} \times 100$
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 instrument.
	$\frac{Sum\ driftskostnader}{Sum\ inntekter - Netto\ gevinst/tap\ finansielle\ intrumenter} \times 100$
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 instrument. Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkredittselskapet, eksklusive finansielle instrumenter og eksklusive kostnader og inntekter fra Fana Sparebank Eiendom AS.
	$\frac{Sum\ driftskostnader\ fra\ morbank\ og\ boligkredittselskapet}{Sum\ inntekter - Nettogevinst/tapfinansielle\ intrumenter} \times 100$
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 i henhold til 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.
	$\frac{(Resultat\ for\ perioden - (Rentekost\ hybridkapital)) \times (\frac{Dager\ totalt}{Dager\ i\ perioden})}{((Sum\ egenkapital\ IB+UB)/2) - ((Hybridkapital\ IB+UB)/2)} \times 100$
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 i henhold til 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.
	$\frac{(Totalresultat\ for\ perioden - (Rentekost\ hybridkapital)) \times (\frac{Dager\ totalt}{Dager\ i\ perioden})}{((Sum\ egenkapital\ IB+UB)/2) - ((Hybridkapital\ IB+UB)/2)} \times 100$

fanasparebank.no

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

Org.nr 937 896 859

Fana Sparebank