



Fana Sparebank

Kvartalsrapport 2026

2. kvartal

Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)



	1 halvår 2026	1. halvår 2025
Resultatsammendrag i millioner		
Netto renteinntekter	272,4	301,4
Andre driftsinntekter	64,9	64,1
Sum inntekter	337,2	365,5
Sum driftskostnader	179,5	181,1
Resultat før tap	157,7	184,4
Tap på utlån og garantier	4,2	-5,6
Resultat før skatt	153,6	190,0
Skattekostnader	16,7	27,0
Resultat for perioden	136,9	163,0
Totalresultat for perioden	136,9	163,0
Resultatsammendrag i % av GFK		
Netto renteinntekter	1,37	1,82
Andre driftsinntekter	0,33	0,39
Sum inntekter	1,70	2,20
Sum driftskostnader	0,90	1,09
Resultat før tap	0,79	1,11
Tap på utlån og garantier	0,02	-0,03
Resultat før skatt	0,77	1,15
Skattekostnader	0,08	0,16
Resultat for perioden	0,69	0,98
Totalresultat for perioden	0,69	0,98
Balansetall		
Brutto utlån	35.463	30.104
Innskudd fra kunder	16.751	15.761
Forvaltningskapital	41.421	34.759
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	40.026	33.438
Nøkkeltall hittil i år		
Utlånsvekst siste 12 mnd	17,8 %	10,6 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	6,3 %	8,0 %
Innskuddsdekning	47,2 %	52,4 %
Kostnadsprosent	1	53,2 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)		49,6 %
Kostnadsprosent bankvirksomheten		54,6 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	2	50,0 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt		45,0 %
		8,3 %
		10,2 %
Kapitaldekning i %		8,3 %
Kjernekapitaldekning i %		10,2 %
Ren kjernekapitaldekning i %		23,2 %
		27,5 %
		21,2 %
		25,0 %
		21,2 %
		25,0 %
LCR	271 %	224 %
Uvektet kapitalandel	7,3 %	8,5 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	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	4. kv 23
Renteinntekter	518,7	496,9	492,1	487,7	478,2	461,6	467,3	463,0	445,8	434,4	420,1
Rentekostnader	383,4	359,8	356,2	349,9	327,3	311,2	313,1	307,9	293,4	282,9	268,2
Netto renteinntekter	135,3	137,1	135,9	137,8	150,9	150,5	154,2	155,1	152,5	151,5	151,9
Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	1,5	0,0	1,3	0,0	0,9	0,0	2,1	0,2	0,0	4,7	0,0
Provisjonsinntekter og gebyrer	33,0	26,6	27,5	28,1	35,4	24,2	23,7	26,2	30,7	20,9	25,5
Provisjonskostnader	-2,7	-2,0	-2,5	-2,1	-1,7	-2,1	-2,2	-2,0	-1,9	-1,6	-2,2
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	8,7	-0,3	-3,5	9,8	10,2	-2,7	-4,5	2,0	5,1	8,5	4,4
Andre inntekter	0,1	0,0	0,2	0,1	0,0	0,0	0,6	0,2	0,0	0,1	0,1
Andre driftsinntekter	40,6	24,3	22,9	35,9	44,7	19,4	19,6	26,6	33,9	32,6	27,7
Sum inntekter	175,8	161,4	158,8	173,7	195,6	169,9	173,8	181,8	186,4	184,1	179,6
Personalkostnader	43,2	46,9	52,1	42,2	42,6	47,1	50,3	38,6	36,5	40,6	46,5
Administrasjonskostnader	29,6	26,8	27,8	27,9	31,3	25,8	29,3	26,3	24,2	20,8	21,1
Ordinære avskrivninger	4,0	3,9	3,8	3,9	4,4	4,5	4,7	4,9	4,0	4,0	4,0
Andre kostnader	12,1	13,0	16,8	10,6	13,7	11,8	13,9	9,1	14,7	11,0	12,5
Sum driftskostnader	88,9	90,6	100,5	84,5	92,0	89,2	98,3	78,9	79,5	76,5	84,2
Resultat før tap	86,9	70,8	58,3	89,2	103,7	80,7	75,5	102,8	106,9	107,6	95,5
Tap på utlån og garantier	0,5	3,7	-6,6	3,5	-21,3	15,7	3,1	1,5	-5,3	-4,1	10,2
Resultat før skatt	86,5	67,1	64,8	85,7	125,0	65,0	72,5	101,3	112,3	111,8	85,3
Skattekostnad	21,5	-4,8	17,0	21,9	30,3	-3,3	17,9	25,2	28,1	8,9	19,2
Resultat for perioden	65,0	71,9	47,8	63,8	94,7	68,3	54,6	76,2	84,1	102,9	66,1
Totalresultat for perioden	65,0	71,9	47,7	63,8	94,7	68,3	54,6	76,2	84,1	102,9	65,7

Nøkkeltall - Kvartalsvis Isolert	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	4. kv 23
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	7,9 %	8,8 %	5,7 %	7,7 %	11,8 %	8,7 %	6,9 %	9,7 %	11,1 %	13,5 %	8,6 %
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	7,9 %	8,8 %	5,7 %	7,7 %	11,8 %	8,7 %	6,9 %	9,7 %	11,1 %	13,5 %	8,5 %
Rentenetto i % av GFK	1,34	1,41	1,42	1,52	1,77	1,87	1,91	1,96	2,00	2,03	2,06
Kostn. i % av inntekter	50,6	56,1	63,3	48,7	47,0	52,5	56,5	43,4	42,6	41,6	46,9
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	53,2	56,0	61,9	51,6	49,6	51,7	55,1	43,9	43,8	43,6	48,0
Kostn. i % av inntekter bankvirksomheten	48,3	51,7	57,3	47,1	44,5	47,5	51,0	40,0	39,4	39,6	44,0
Brutto utlån til kunder	35.463	34.764	34.005	32.476	30.104	28.923	28.163	27.420	27.215	26.335	25.890
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	17,8 %	20,2 %	20,7 %	18,4 %	10,6 %	9,8 %	8,8 %	6,9 %	8,2 %	5,6 %	3,4 %
Innskudd fra kunder	16.751	16.165	15.804	15.804	15.761	14.965	14.690	14.699	14.591	14.109	14.002
Innskuddsdekning	47,2	46,5	46,5	48,7	52,4	51,7	52,2	53,6	53,6	53,6	54,1
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	6,3 %	8,0 %	7,6 %	7,5 %	8,0 %	6,1 %	4,9 %	6,1 %	9,5 %	9,7 %	11,6 %
Forvaltningskapital	41.421	39.801	38.373	36.915	34.759	32.921	32.112	32.006	31.008	30.320	29.325
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	40.580	39.416	37.876	35.913	34.116	32.631	32.163	31.513	30.682	30.058	29.292
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	18,9 %	20,9 %	19,5 %	15,3 %	12,1 %	8,6 %	9,5 %	10,6 %	8,2 %	6,4 %	1,4 %
Kapitaldekning	23,2 %	24,2 %	25,4 %	25,3 %	27,5 %	21,6 %	22,3 %	21,3 %	21,6 %	22,4 %	23,6 %
Kjernekapital	21,2 %	22,1 %	23,2 %	23,0 %	25,0 %	19,7 %	20,3 %	19,2 %	19,5 %	20,2 %	21,4 %
Ren kjernekapital	21,2 %	22,1 %	23,2 %	23,0 %	25,0 %	19,7 %	20,2 %	19,2 %	19,5 %	20,2 %	20,6 %
Årsverk morbank	114,0	116,0	117,0	115,9	113,9	114,9	112,7	110,9	112,0	114,0	108,0
Årsverk konsern	144,0	145,3	146,4	145,3	142,1	140,3	137,9	137,9	135,2	136,2	130,0

Første gang over 40 milliarder

Fana Sparebank passerte i 2. kvartal en viktig milepæl med over 40 milliarder kroner i forvaltningskapital. Veksten i både utlån og innskudd fortsatte gjennom kvartalet, og utlån til kunder økte med 17,8 prosent siste 12 måneder. Utlånsveksten i personmarkedet var fortsatt høy i kvartalet, med en vekst på 1,9 prosent, og utgjorde 19,5 prosent siste 12 måneder. Samtidig påvirket økte finansieringskostnader og press på rentemarginene resultatutviklingen. Banken har fortsatt lavt tapsnivå, god likviditet og en solid kapitalposisjon.

Brutto utlån til kunder utgjorde 35,5 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet, opp 700 millioner kroner fra foregående kvartal. Det tilsvarer en vekst på 2,0 prosent i kvartalet og 17,8 prosent siste 12 måneder. Samtidig var innskuddsutviklingen god. Samlede innskudd fra kunder økte med 586 millioner kroner i kvartalet, tilsvarende 3,6 prosent, og utgjorde 16,8 milliarder kroner ved kvartalslutt. Innskuddsveksten dekket om lag 84 prosent av utlånsveksten i kvartalet, og innskuddsdekningen ble styrket med 0,7 prosentpoeng fra foregående kvartal, til 47,2 prosent.

Konsernets resultat etter skatt ble 65,0 millioner kroner i 2. kvartal 2026, mot 94,7 millioner kroner i samme periode i fjor. Resultatutviklingen er i hovedsak påvirket av en svakere rentenetto. Etter rentehevingen fra Norges Bank i mai har bankens finansieringskostnader økt, mens effekten av renteendringen på utlån først får virkning etter utløpet av varslingsfristen overfor kundene. Sammen med fortsatt sterk konkurranse og lave marginer i boliglånsmarkedet bidro dette til å redusere lønnsomheten i kvartalet. Kostnadene er samtidig lavere enn i samme periode i fjor og tapene på utlån er fortsatt lave. Sammenligningen mot fjoråret påvirkes også av at 2. kvartal 2025 var preget av betydelige tilbakeføringer av tidligere tapsavsetninger, noe som ga et særskilt positivt bidrag til resultatet.

Netto renteinntekter utgjorde 135,3 millioner kroner i kvartalet, tilsvarende 1,34 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Høy utlånsvekst bidro til å opprettholde rentenettoen i kroner, men kunne ikke fullt ut kompensere for presset på marginene gjennom kvartalet.

Banken har en meget solid kapitalposisjon, med en kapitaldekning på 23,2 prosent og en ren kjernekapitaldekning på 21,2 prosent. Inkludert resultat hittil i år utgjør ren kjernekapitaldekning 22,1 prosent.

Første halvår 2026

Fana Sparebank-konsernet leverer et resultat etter skatt på 136,9 millioner kroner i første halvår 2026, mot 163,0 millioner kroner i samme periode i fjor. Resultatnedgangen skyldes i hovedsak lavere netto renteinntekter, som er redusert fra 301,4 millioner kroner til 272,4 millioner kroner. Andre driftsinntekter er om lag på nivå med fjoråret, mens driftskostnadene er noe lavere. Samlet gir dette et resultat før tap på 157,7 millioner kroner, mot 184,4 millioner kroner i første halvår 2025.

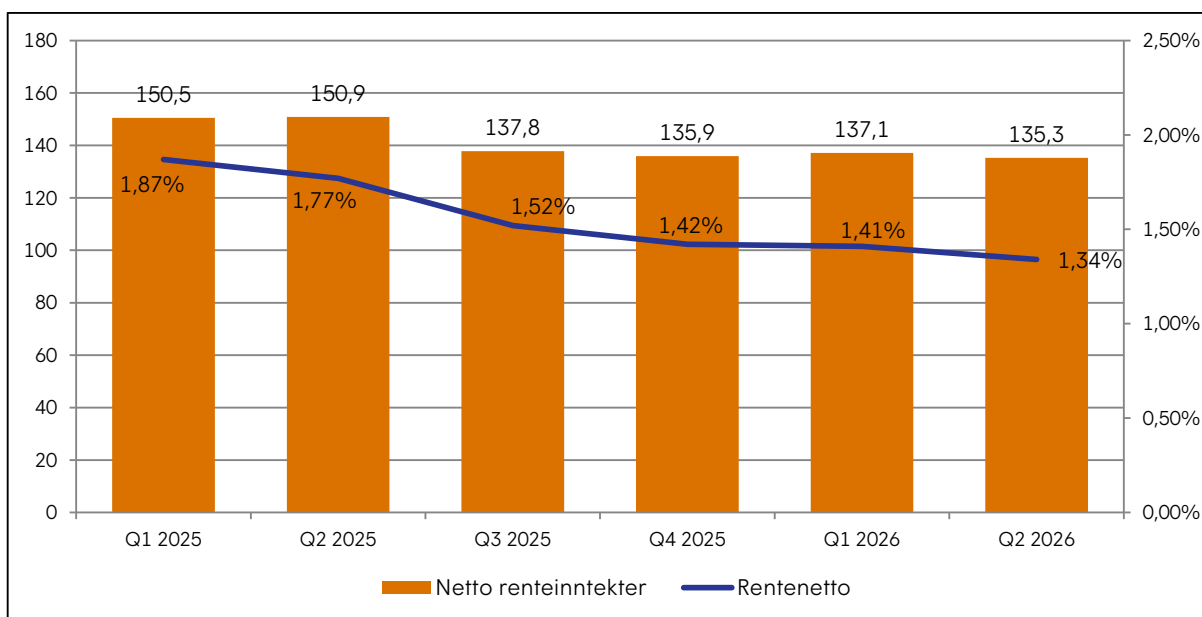
Resultatutvikling

Kvartalets resultat før skatt var 86,5 millioner kroner, mot 125,0 millioner kroner i 2. kvartal 2025. Resultatet etter skatt ble 65,0 millioner kroner, mot 94,7 millioner kroner i samme periode i fjor. Resultatnedgangen skyldes i hovedsak lavere netto renteinntekter og at 2. kvartal 2025 var positivt påvirket av betydelige tilbakeføringer av tidligere tapsavsetninger. Kostnadsnivået er samtidig lavere enn i samme kvartal i fjor.

Resultatet etter skatt tilsvarte 0,64 prosent av forvaltningskapitalen i 2. kvartal 2026, mot 1,11 prosent i samme kvartal i fjor. Egenkapitalavkastningen ble 7,9 prosent, mot 11,8 prosent i 2. kvartal 2025.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter i 2. kvartal utgjorde 135,3 millioner kroner, ned fra 137,1 millioner kroner i foregående kvartal og 150,9 millioner kroner i 2. kvartal 2025. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital var rentenettoen 1,34 prosent, mot 1,77 prosent året før.



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

Reduksjonen i rentemarginen har sammenheng med økte finansieringskostnader etter rentehevingen fra Norges Bank i mai, samtidig som effekten av renteendringen på utlån først får virkning 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 har bidratt til å opprettholde rentenettoen i kroner, men har ikke fullt ut kompensert for marginpresset gjennom kvartalet.

Andre inntekter

Andre driftsinntekter utgjorde 40,6 millioner kroner i kvartalet, mot 44,7 millioner kroner i tilsvarende kvartal i fjor.

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 30,3 millioner kroner i 2. kvartal, mot 33,7 millioner kroner foregående år.

Provisjonsinntektene fra Fana Sparebank Eiendom utgjorde 20,4 MNOK i 2. kvartal 2026, mot 21,6 MNOK i samme kvartal i fjor. Driftskostnadene var 18,1 MNOK, og perioderesultatet ble 2,2 MNOK.

Netto verdiendringer fra finansielle instrumenter utgjør en gevinst på 8,7 millioner kroner i 2. kvartal, mot en gevinst på 10,2 millioner kroner i 2. kvartal i fjor. Kursendringer på obligasjonsbeholdningen på 7,8 millioner kroner utgjør den vesentligste verdiendringen i kvartalet.

Finansielle instrumenter (MNOK)	2026		2025		
	Q2	Q1	Q4	Q3	Q2
Utbytte aksjer og EK-bevis	1,5	0,0	1,3	0,0	0,9
Gev./ (tap) på sert. og obligasjoner	7,8	-2,7	2,3	1,6	4,3
Gev./ (tap) på aksjer	0,5	2,4	-2,7	0,6	5,1
Gev./ (tap) andre finansielle instrumenter	0,5	0,0	-3,1	7,6	0,8
Nto. Gev./ (tap) finansielle instrumenter	8,7	-0,3	-3,5	9,8	10,2

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.

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 88,9 millioner kroner i 2. kvartal 2026, sammenlignet med 92,0 millioner kroner i samme kvartal i fjor. Kostnadsnivået er dermed redusert med 3,1 millioner kroner

det siste året, til tross for betydelig vekst i forvaltningskapital og utlånsvolumer. Antall årsverk i morbanken har samtidig vært stabilt det siste året. Forvaltningskapital per årsverk har dermed økt betydelig sammenlignet med samme periode i fjor.

Personalkostnadene beløp seg til 43,2 millioner kroner i kvartalet, marginalt høyere enn i 2. kvartal 2025 på 42,6. Administrasjonskostnadene utgjorde 29,6 millioner kroner, en nedgang fra 31,3 millioner kroner året før.

Kostnadsprosent	Q2/26	Q1/26	Q4/25	Q3/25	Q2/25
Kostnadsprosent	50,6 %	56,1 %	63,3 %	48,7 %	47,0 %
Kostnadsprosent ekskl. finansielle instrumenter	53,2 %	56,0 %	61,9 %	51,6 %	49,6 %
Kostnadsprosent fra bankvirksomheten	48,3 %	51,7 %	57,3 %	47,1 %	44,5 %

Tab. 2. Kostnadsprosent, alternative rapporteringstall.

Kostnadsprosenten for konsernet utgjorde 50,6 prosent i kvartalet, det er lavere enn foregående kvartal, men høyere enn i 2. kvartal 2025 på 47,0 prosent. Økningen skyldes i hovedsak lavere inntekter, særlig innen netto renteinntekter, mens kostnadsutviklingen isolert sett har vært moderat. Når finansielle instrumenter ekskluderes, var kostnadsprosenten 53,2 prosent. For bankvirksomheten isolert sett utgjorde kostnadsprosenten 48,3 prosent i kvartalet. Med bankvirksomheten menes morbanken inkludert boligkreditselskapet, 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 2. kvartal 2026 tapsført 0,5 millioner kroner på utlån og garantier, en forbedring fra 3,7 millioner kroner i foregående kvartal. Sammenlignet med 2. kvartal 2025 må tapsutviklingen ses i lys av at fjorårskvartalet var preget av betydelige tilbakeføringer av tidligere tapsavsetninger.

Samlede nedskrivninger etter IFRS 9 utgjorde 54,3 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal 2026. I prosent av brutto utlån utgjør forventet tap på utlån og garantier 0,15 prosent.

Brutto misligholdte engasjement over 90 dager utgjorde 55,2 millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Etter fradrag for nedskrivninger utgjorde netto misligholdte engasjementer 30,5 millioner kroner. Misligholdte engasjementer utgjør en lav andel av brutto utlån.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital passerte en milepæl på 40 milliarder kroner for første gang, og utgjorde 41,4 milliarder kroner ved kvartalsslutt, opp fra 34,8 milliarder kroner på samme tid i fjor. Dette representerer en vekst på 19,2 prosent. Veksten i forvaltningskapitalen i 2. kvartal 2026 var isolert sett 4,1 prosent. Den sterke veksten er hovedsakelig drevet av økte utlån.

Utlån

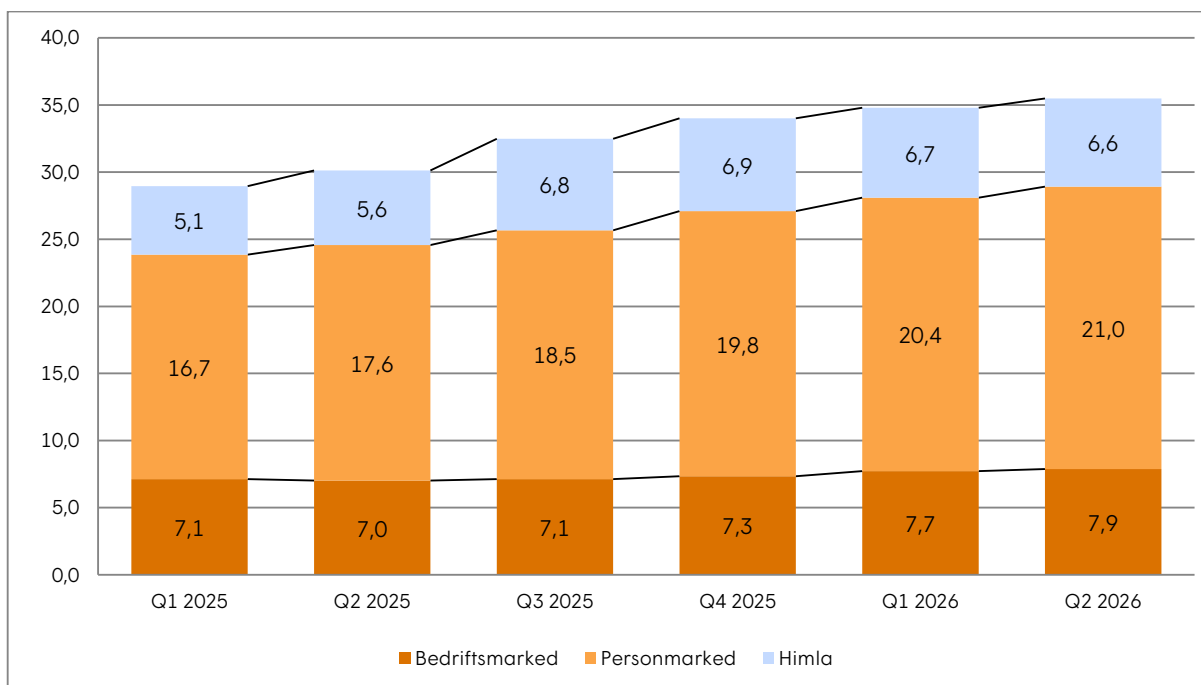
Det har vært en solid utlånsutvikling for Fana Sparebank også i 2. kvartal 2026. Brutto utlån til kunder utgjorde 35,5 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet, mot 30,1 på samme tid i fjor. Det inkluderer lån til boligformål på 17,6 milliarder kroner som er overført til Fana Sparebank Boligkreditt AS. Det siste kvartalet er utlånene økt med 700 millioner kroner, en vekst på 2,0 prosent for kvartalet isolert sett.

Over de siste 12 måneder er konsernets samlede utlån økt med 5,4 milliarder kroner, hvilket utgjør en vekst på 17,8 prosent.

Utlånsutvikling (% og MNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Siste år	Utlån 30.06.2026
Utlån totalt	2,0 %	4,3 %	17,8 %	35.464
Personmarked (PM)	1,9 %	3,5 %	19,5 %	27.598
Himla	-2,3 %	-5,1 %	18,1 %	6.561
Personmarked ekskl. Himla	3,3 %	6,5 %	20,0 %	21.037
Bedriftsmarked (BM)	2,3 %	7,4 %	12,4 %	7.885

Tab. 3. Utlånsvekst siste kvartal, hittil i år og siste 12 måneder. Utlån 30.06.2026 i MNOK.

Forretningsområde personmarked (PM) hadde 27,6 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 2. kvartal, det er opp 19,5 prosent fra 2. kvartal i fjor. Siste kvartal viser totalt sett en utlånsøkning på 516 millioner kroner, hvilket utgjør en vekst på 1,9 prosent.



Figur 2. Utlånsutvikling siste 6 kvartaler fordelt på Himla, PM øvrige utlån og BM. Tall i milliarder.

Utlån gjennom Himla Banktjenester utgjør 6,6 milliarder kroner ved kvartalsslutt, en vekst på 18,1 prosent de siste 12 månedene. Utviklingen i kvartalet var svakere, med en nedgang på 2,3 prosent. Utlån til bankens øvrige personkunder økte med 20,0 prosent siste 12 måneder og 3,3 prosent i kvartalet.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjorde 7,9 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet. Porteføljen økte med om lag 2 prosent i kvartalet og 7,4 prosent hittil i år. Utlånene er i hovedsak knyttet til næringsseiendom med lav belåningsgrad, og bedriftsmarkedet utgjør 22,2 prosent av konsernets samlede utlån.

Innskudd

De samlede innskuddene fra kunder utgjorde 16,8 milliarder kroner ved utgangen av 2. kvartal 2026, en økning på 586 millioner kroner siste kvartal, tilsvarende 3,6 prosent vekst. Sammenlignet med samme tidspunkt i fjor har innskuddene økt 990 millioner kroner, eller 6,3 prosent.

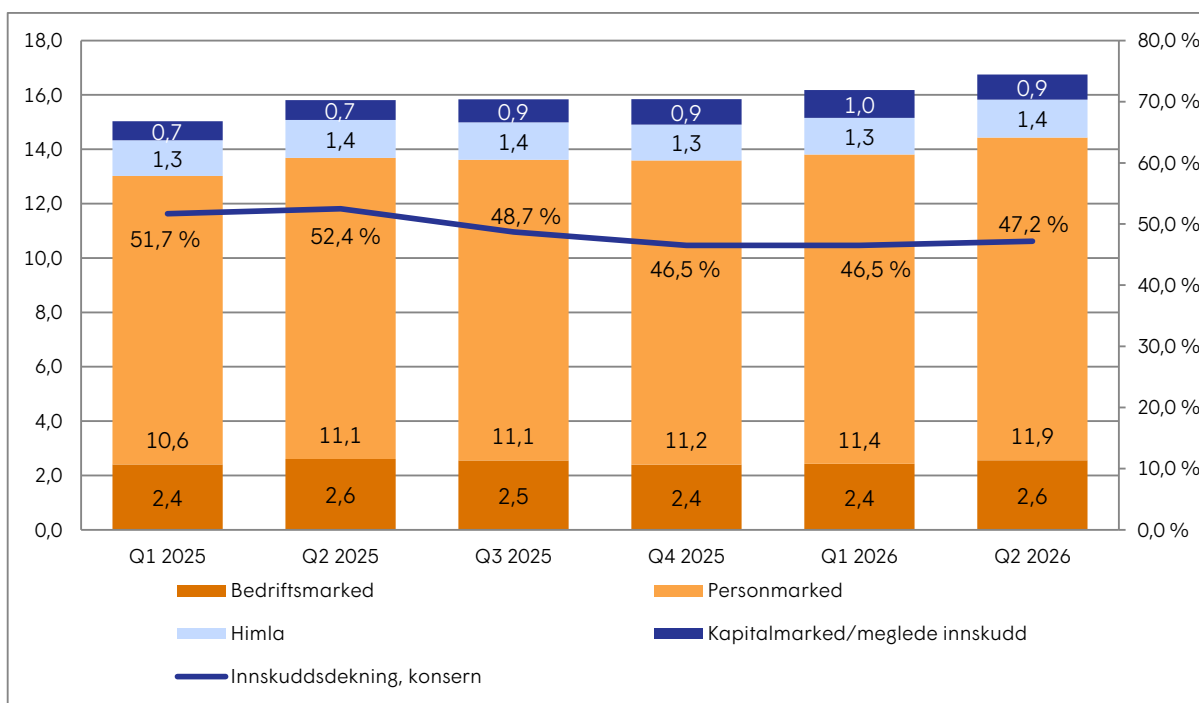
Innskuddsutvikling (% og MNOK)	Siste kvartal	Hittil i år	Siste år	Innskudd 30.06.2026
Innskudd totalt	3,6 %	6,0 %	6,3 %	16.751
Personmarked (PM)	4,2 %	6,1 %	6,4 %	13.265
Kapitalmarked/meglede innskudd	-9,6 %	-1,5 %	26,4 %	925
Bedriftsmarked (BM)	6,0 %	8,7 %	0,0 %	2.561

Tab. 4. Innskuddsvekst siste kvartal, hittil i år og siste 12 måneder. Innskudd 30.06.2026 i MNOK.

Innskuddsveksten drives i hovedsak av personmarkedet utenom Himla, der innskuddene har økt med hele 4,3 prosent det siste kvartalet og 7,2 prosent siste 12 måneder. Himla Banktjenester hadde også en god innskuddsvekst i kvartalet, med en økning på 3,6 prosent, men med en flat utvikling siste år.

Fra bedriftsmarkedet har innskuddene økt med 204 millioner kroner det siste kvartalet, en vekst på 6,0 prosent på kvartalet, og på samme nivå som for ett år siden.

Meglede innskudd utgjør 925 millioner kroner ved utgangen av 2. kvartal, en reduksjon 98 millioner kroner enn ved forrige 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 47,2 prosent ved utgangen av 2. kvartal 2026, en styrking på 0,7 prosentpoeng fra kvartalet før, men en nedgang fra 52,4 prosent i 2. 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 godt over regulatoriske krav og rammer.

Ved utgangen av 2. kvartal 2026 var LCR 271 prosent for konsernet, 215 prosent for morbanken og 544 prosent for boligkreditselskapet. 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	Q2/26	Q1/26	Q4/25	Q3/25	Q2/25
LCR konsern	271,0 %	280,0 %	257,0 %	144,0 %	224,1 %
LCR morbank	215,0 %	162,7 %	179,7 %	125,7 %	169,6 %
NSFR konsern	132,0 %	131,0 %	134,0 %	132,0 %	134,6 %
NSFR morbank	147,0 %	139,0 %	139,0 %	142,0 %	138,3 %
Uvektet kapitalandel	7,3 %	7,7 %	8,1 %	7,9 %	8,5 %

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

Konsernets langsiktige finansieringssituasjon er god. NSFR var 132 prosent ved utgangen av 2. kvartal 2026, godt over minstekravet på 100 prosent. For morbanken utgjorde NSFR 147 prosent, mens boligkreditselskapet 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 2,25 milliarder i 2. kvartal. I kvartalet gjennomførte banken også tilbakekjøp av egne obligasjoner på 1,3 milliarder.

Fana Sparebanks rammeverk for grønn finansiering legger til rette for bærekraftig markedsfinansiering. Banken har ved halvårsskiftet 2026 utstedt 1.950 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 Boligkredittselskap AS har rating **Aaa**. Ratingen fra Moody's inkluderer en *issuer rating* på **A2**, og en *Counterparty Risk Rating* på **A1**.

Soliditet

Kapitalforhold (konsern)	Q2/26	Q1/26	Q4/25	Q3/25	Q2/25
Kapitaldekning	23,2 %	24,2 %	25,4 %	25,3 %	27,5 %
Kjernekapitaldekning	21,2 %	22,1 %	23,2 %	23,0 %	25,0 %
Ren kjernekapital	21,2 %	22,1 %	23,2 %	23,0 %	25,0 %
Ren kjerne inkl. resultat hittil i år	22,1 %	22,6 %	23,2 %	25,7 %	25,7 %

Tab. 6. Kapitaldekning og kjernekapital siste 5 kvartaler.

Ved utgangen av 2. kvartal 2026 hadde Fana Sparebank konsern en kapitaldekning på 23,2 prosent. Kjernekapitaldekningen og ren kjernekapitaldekning utgjorde begge 21,2 prosent. Når resultatet hittil i år inkluderes, utgjør ren kjernekapital 22,1 prosent. Bankens myndighetskrav til ren kjernekapital er 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 7,3 prosent ved kvartalsslutt, klart over minimumskravet på 3 prosent.

Pilar 2

Gjeldende Pilar 2-krav (SREP) for Fana Sparebank utgjør 2,1 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget, hvorav 56,3 prosent skal dekkes med ren kjernekapital. Samlet krav til ren kjernekapitaldekning utgjør 15,2 prosent, i tillegg til bankens kapitalkravsmargin på 1,0 prosent. Fana Sparebank er i SREP-prosess, og forventer nytt pilar 2-vedtak høsten 2026.

Ansvarlig kapital

Bankens utestående volum av ansvarlig lånekapital utgjør 300 millioner kroner i ansvarlig lån (T2), hvorav et lån på 200 millioner kroner er 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). 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 andre kvartal har banken besluttet tildeling av gavemidler på til sammen 37,6 millioner kroner. Den største tildelingen er 22 millioner kroner i støtte gjennom den årlige hovedtildelingen av midler til barn og unge, frivillige organisasjoner, lag og foreninger. Blant de større tildelingene til allmen-nyttige formål er støtte til livreddende materiell til Ukraina, nytt flygel og ny park til Loddefjord Sokn, bidrag til utgivelsen av bind 2 av biografien om Christian Michelsen, etablering og utvikling av Bergstø gård i Bjørnafjorden, prosjektet «karbonets kretsløp», Terravera Foundation til prosjektet «Vestlandets klimadilemmaer» og det nærings-innrettede programmet «Kvinner og kapital» i regi av Connect Vest.

Andre forhold

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, en tjeneste banken har hatt siden 2016.

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.

Fremtind AS

Fana Sparebank har en distribusjonsavtale med forsikringsselskapet Fremtind AS, og tilbyr forsikrings-tjenester både til person- og bedriftskundemarkedet.

Brage Finans AS

Banken selger finansieringstjenester gjennom Brage Finans AS, hovedsakelig gjennom leasing av drifts- og anleggsutstyr til næringslivet, og bilfinansiering til personkunder. Brage Finans tilbyr spesielt gunstige vilkår ved finansiering av elbiler. Bankens mottar provisjoner basert på porteføljens volum.

Norne Securities AS

Bankens kunder har tilgang til aksje- og verdipapirtjenester gjennom Norne Securities AS. Bankens har en eierandel på 8,2 prosent i Norne, og mottar inntekter i form av plattformavgift for kunders bruk av disse tjenestene.

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.

Fanaposten

Typisk Aktivitetskalender Trafikkutsell Min Fanaposten Lasterer Annonsering

The White Rabbit

Her fraktes det herjede landemerket bort: Vakte oppsikt i trafikken



Erik Falck (f.v.) og Jon Henning Gjerdet etter at de har fått kaninen opp på hengeren og strøppet den fast. Foto: Ståle Møhlhus

Av Ståle Møhlhus

Oppdatert: 04.07.2012 12:04
Publisert: 04.07.2012 12:00

Med 450 000 kroner i innsamlende midler er kaninen ved Nesttunvannet berget. Denne uken ble den sendt til reparasjon.

Den hvite kaninen ved Nesttunvannet er et velkjent landemerke langs Bybanetraseen. Tidens tann har satt sine spor, og med støtte fra blant annet Fana Sparebank skal den repareres og få et forlenget liv. (Kilde: Fanaposten).

Fana Sparebank Eiendom AS hadde provisjonsinntekter på 20,4 millioner kroner i 2. kvartal 2026, sammenlignet med 21,6 millioner kroner i samme kvartal i fjor. Driftskostnadene utgjorde 18,1, en reduksjon fra 19,1 i fjor. Selskapet fikk et driftsresultat på 2,2 millioner kroner, mot 2,3 millioner kroner i 2. 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 har fortsatt inn i andre kvartal, men i et mer moderat tempo enn tidligere anslått. Kapasitetsutnyttingen vurderes å ligge nær et normalt nivå, men er på vei ned. Samlet lønnsvekst anslås til om lag 4,5 prosent i år, og vil med det gi en god reallønnsvekst for husholdningene. Arbeidsmarkedet fremstår i hovedsak som balansert. Registrert ledighet var 2,1 prosent sesongjustert ved utgangen av juli, mens Arbeidskraftundersøkelsen fra SSB viser en økning i ledigheten.

Prisveksten avtok markert i juni og var også lavere enn ventet i juli. Tolvmånedersveksten i KPI var 3,0 prosent og KPI-JAE var 2,7 prosent, ned fra henholdsvis 3,1 og 3,4 prosent i mai, men inflasjonen ligger fortsatt over målet. Norges Bank hevet styringsrenten til 4,25 prosent 7. mai og holdt den uendret 17. juni, med signal om at det trolig vil være nødvendig å heve videre på et av de nærmeste møtene. Budskapet om behov for videre oppgang i renten ble også gjentatt på rentemøtet 13. august. Renteprognosen fra juni indikerer en styringsrente på litt over 4,5 prosent ved utgangen av 2026. Markedet priser fortsatt inn en renteøkning i høst.

Boligmarkedet viser tydelige regionale forskjeller. Boligprisene i Bergen har steget 7,3 prosent fra nyttår til juli, mot 2,8 prosent på landsbasis og -0,8 prosent i Oslo, og salgstiden i Bergen er den korteste blant storbyene. Svake boliginvesteringer begrenser tilførselen av nye boliger, noe som isolert sett bidrar til å holde prisene oppe. Arbeidsmarkedet i Vestland er strammere enn i landet samlet, med 1,7 prosent helt ledige i juni.

Usikkerheten om utsiktene er større enn normalt. Hormuzstredet er fortsatt ikke gjenåpnet, og energi-prisene og kronen har svingt kraftig gjennom sommeren. I finansmarkedene er prisingen høy og risiko-premiene lave, og en brå korleksjon vil kunne gi høyere kredittpåslag og dyrere markedsfinansiering.

For Fana Sparebank kan et høyere rentenivå gi støtte til en høyere rentenetto, men vil samtidig dempe kredittetterspørselen og øke usikkerheten for noen av kundene våre. I personmarkedet vil utviklingen i boligpriser og husholdningenes betjeningsevne være sentral for utviklingen fremover. I bedriftsmarkedet vil banken ha særlig oppmerksomhet på næringseiendom og eiendomsutvikling, der verdiutvikling og refinansieringsrisiko kan bli mer krevende ved en høyere rente.

I møte med usikkerheten vil Fana Sparebank fortsette å legge vekt på ansvarlighet og soliditet innenfor sine kjerneområder. Bankens solide kapitaldekning og gode kredittkvalitet gir et godt utgangspunkt for å håndtere eventuelle utfordringer, og styret mener banken er godt rustet til å møte fremtidige utfordringer på en trygg og god måte.

Nesttun 13. august 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	2. kv. 2025	2. kv. 2026	Pr 30.06. 2025	Pr 30.06. 2026	Note	Pr 30.06. 2026	Pr 30.06. 2025	2. kv. 2026	2. kv. 2025	2025
1.017,7	260,4	243,4	513,2	485,5		889,5	843,3	457,9	439,0	1.711,5
243,1	57,2	69,1	113,4	141,4		126,1	96,6	60,8	39,3	208,1
776,5	191,3	192,6	374,3	389,4		743,3	638,5	383,4	327,3	1.344,5
484,4	126,2	119,9	252,3	237,4		272,4	301,4	135,3	150,9	575,1
	0,0	0,0								
2,2	0,9	1,5	0,9	1,5		1,5	0,9	1,5	0,9	2,2
91,1	21,8	25,5	42,1	51,0		59,6	59,6	33,0	35,4	115,2
-8,5	-1,7	-2,7	-3,9	-4,7		-4,7	-3,9	-2,7	-1,7	-8,5
14,0	10,2	10,1	7,6	10,1		8,3	7,5	8,7	10,2	13,7
3,5	0,8	1,0	1,6	1,9	8	0,2	0,0	0,1	0,0	0,3
102,2	31,9	35,5	48,3	59,8		64,9	64,1	40,6	44,7	122,9
586,6	158,1	155,4	300,6	297,2		337,2	365,5	175,8	195,6	698,0
	0,0	0,0								
156,3	33,3	34,4	73,6	74,0		90,2	89,7	43,2	42,6	184,0
91,8	23,6	23,7	44,9	46,2		56,3	57,1	29,6	31,3	112,7
15,7	4,1	3,8	8,4	7,5		7,9	8,9	4,0	4,4	16,6
38,3	11,4	8,5	21,1	18,4		25,1	25,5	12,1	13,7	52,9
302,1	72,3	70,4	148,0	146,2		179,5	181,1	88,9	92,0	366,2
284,5	85,8	85,0	152,6	151,0		157,7	184,4	86,9	103,7	331,8
	0,0	0,0								
-8,9	-20,6	1,0	-3,9	4,5	3-4	4,2	-5,6	0,5	-21,3	-8,7
293,4	106,4	84,0	156,5	146,5		153,6	190,0	86,5	125,0	340,6
	0,0	0,0								
55,6	26,2	21,0	19,6	15,1		16,7	27,0	21,5	30,3	66,0
237,8	80,2	63,0	136,9	131,4		136,9	163,0	65,0	94,7	274,6
	0,0	0,0								
	0,0	0,0								
	0,0	0,0								
237,8	80,2	63,0	136,9	131,4		136,9	163,0	65,0	94,7	274,6
-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
1,3	0,7	-0,2	0,7	-0,6		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1,3	0,7	-0,2	0,7	-0,6		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1,2	0,7	-0,2	0,7	-0,6		0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1
239,1	80,9	62,8	137,5	130,8		136,9	163,0	65,0	94,7	274,5

BALANSE

Morbank				Konsern			
31.12.25	30.06.25	30.06.26	31.12.25	Note	30.06.26	30.06.25	31.12.25
163,8	639,6	97,4	163,8		97,4	639,6	163,8
994,7	717,9	1.089,7	994,7		425,4	129,2	319,5
18.630,7	18.373,6	17.776,5	18.630,7	3-5	35.409,9	30.054,3	33.956,0
14,9	32,3	23,6	14,9	7	23,6	32,3	14,9
3.955,3	3.452,8	4.835,5	3.955,3		5.212,1	3.599,7	3.681,3
63,3	65,4	66,8	63,3		66,9	65,5	63,4
562,5	562,5	567,8	562,5		0,0	0,0	0,0
8,0	8,5	5,6	8,0		2,5	7,0	6,9
10,6	8,8	14,6	10,6		17,3	11,3	13,2
82,4	85,6	80,8	82,4		97,2	102,9	99,2
20,8	22,6	19,6	20,8		19,6	22,6	20,8
5,4	58,4	4,1	5,4		4,1	58,4	5,4
14,9	14,8	20,3	14,9		45,1	36,6	28,5
24.527,4	24.042,7	24.602,3	24.527,4		41.421,1	34.759,4	38.372,9
31.12.25	30.06.25	30.06.26	31.12.25		30.06.26	30.06.25	31.12.25
1.847,4	1.270,5	505,4	1.847,4		39,7	74,7	39,0
15.806,3	15.761,9	16.752,2	15.806,3		16.751,1	15.760,9	15.804,0
3.576,5	3.818,4	4.083,7	3.576,5	9	20.808,7	15.176,1	18.670,8
6,4	3,7	2,0	6,4	7	2,0	3,7	6,4
55,1	63,9	99,4	55,1		106,3	77,6	59,3
38,0	30,1	31,1	38,0		37,5	34,2	44,2
56,7	17,2	-8,4	56,7		-7,8	24,5	67,4
22,4	24,3	21,2	22,4		21,2	24,3	22,4
30,0	32,2	30,7	30,0		30,8	32,2	30,1
301,9	301,9	301,9	301,9	9	301,9	301,9	301,9
21.740,8	21.324,1	21.819,3	21.740,8		38.091,5	31.510,1	35.045,7
2.342,5	2.478,0	2.473,3	2.342,5		3.020,0	3.008,6	2.883,1
207,1	240,7	309,6	207,1		309,6	240,7	207,1
153,0	0,0	0,0	153,0		0,0	0,0	153,0
84,0	0,0	0,0	84,0		0,0	0,0	84,0
0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
2.786,6	2.718,7	2.782,9	2.786,6		3.329,6	3.249,3	3.327,2
24.527,4	24.042,7	24.602,3	24.527,4		41.421,1	34.759,4	38.372,9

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(MNOK)

		MORBANK		KONSERN	
	note	30.06.26	30.06.25	30.06.26	30.06.25
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter					
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder		541,6	504,5	898,9	778,8
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder		843,8	-1.538,2	-1.463,5	-1.933,8
Renteutbetalinger til kunder		-63,9	-57,5	-63,9	-57,5
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder		754,6	887,4	755,9	887,3
Renteinnbetalinger sentralbanken		2,1	1,5	2,1	1,5
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinstitusjoner		-1.430,7	539,7	-98,8	127,2
Innbetaling av utbytte		1,5	0,9	1,5	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		-0,5	-0,6	-0,5	-0,6
Utbetalinger drift		-131,7	-171,3	-173,0	-199,7
Utbetalinger skatter		-77,7	-70,9	-87,5	-79,6
Øvrige inntekter		1,9	1,8	34,9	35,1
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		441,1	217,7	-193,9	-320,1
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter					
Utbetalt ved investering strategisk aksjebeholdning		-0,7	-9,2	-0,7	-1,6
Innbetalt ved salg strategisk aksjebeholdning		0,0	62,8	0,0	62,8
Utbetaling datterselskaper		-5,3	0,0	0,0	0,0
Utbytte aksjer			0,0	0,0	0,0
Kjøp av varige driftsmidler		-8,1	-10,3	-8,1	-29,9
Salg av varige driftsmidler			0,0	0,0	0,0
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp		-880,2	-308,4	-1.160,7	-314,0
Renteinntekt sertifikater/obl. plasseringer		121,5	84,9	127,5	88,8
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,6	0,4	0,0	0,0
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		-772,2	-179,9	-1.042,0	-194,0
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Utbetaling leieforpliktelse		-1,9	-1,8	-1,9	-1,8
Utbetaling rentedel leieforpliktelse		-0,3	-0,3	-0,3	-0,3
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	9	499,5	1.098,0	4.183,0	2.609,6
Innfrielse av sertifikater og obl.gjeld	9	0,0	-378,9	-2.427,5	-1.096,1
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-88,5	-88,5	-439,7	-331,1
Innfrielse av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		0,0	0,0	0,0	0,0
Rentebetalinger på ansvarlig lånekapital		-9,6	-10,1	-9,6	-10,1
Utbetalt fra gavefond		-50,5	-25,4	-50,5	-25,4
Utbetalt utbytte til kunder		-84,0	-75,0	-84,0	-75,0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		264,8	518,0	1.169,5	1.069,9
Netto kontantstrøm for perioden		-66,4	555,8	-66,4	555,8
Netto endring i kontanter:					
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse		163,8	83,8	163,8	83,8
Beholdning av kontanter ved periodens slutt		97,4	639,6	97,4	639,6
Netto endring i kontanter		-66,4	555,8	-66,4	555,8

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		-50,5				-50,5
Kundeutbytte				-84,0		-84,0
Resultat for perioden	131,4					131,4
Andre inntekter og kostnader	-0,6					-0,6
Egenkapital pr 30.06.26	2.473,3	309,6	0,0	0,0	0,0	2.782,9

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		-25,4				-25,4
Kundeutbytte				-75,0		-75,0
Resultat for perioden	136,9					136,9
Andre inntekter og kostnader	0,7					0,7
Egenkapital pr 30.06.25	2.478,0	240,7	0,0	0,0	0,0	2.718,7

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		-50,5				-50,5
Kundeutbytte				-84,0		-84,0
Resultat for perioden	136,9					136,9
Utbetalt renter fondsobligasjon						0,0
Tilbakebetalt fondsobligasjon						0,0
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 30.06.26	3.020,0	309,6	0,0	0,0	0,0	3.329,6

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		-25,4				-25,4
Kundeutbytte				-75,0		-75,0
Resultat for perioden	163,0					163,0
Utbetalt renter fondsobligasjon						0,0
Tilbakebetalt fondsobligasjon						0,0
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 30.06.25	3.008,6	240,7	0,0	0,0	0,0	3.249,3

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 2024.

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).

1. halvår 2026

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	18,8	147,3	108,1	-0,4	-0,1	-1,4	0,0	272,4
Driftsinntekter	0,3	16,4	4,7	9,5	33,7	1,9	-1,7	64,9
Driftskostnader	10,0	104,9	26,6	7,1	32,0	0,6	-1,7	179,5
Tap	-0,8	-1,6	6,6	0,0	0,0	0,0	0,0	4,2
Resultat før skatt	9,8	60,5	79,6	2,1	1,6	0,0	0,0	153,6

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	6.558,6	21.005,3	7.856,7	0,0	0,0	0,0	-10,7	35.409,9
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	5.216,3	23,3	783,8	-12,2	6.011,2
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.392,2	11.872,6	2.562,2	925,2	0,0	0,0	-1,0	16.751,1
Annen gjeld og egenkapital	5.166,5	9.132,6	5.294,5	4.291,1	23,3	783,8	-21,8	24.670,0

1. halvår 2025

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto renteinntekter	21,3	161,9	116,7	3,3	-0,3	-1,6	0,0	301,4
Driftsinntekter	-0,1	19,2	2,7	8,6	33,7	1,6	-1,5	64,1
Driftskostnader	10,8	104,3	25,4	9,4	32,3	0,4	-1,5	181,1
Tap	0,0	-3,5	-2,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-5,6
Resultat før skatt	10,4	80,3	96,2	2,6	1,0	-0,4	0,0	190,0

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	5.551,9	17.527,9	6.984,3	0,0	0,0	0,0	-9,8	30.054,3
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3.603,4	29,7	1.080,0	-7,9	4.705,1
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.395,0	11.073,5	2.561,5	732,0	0,0	0,0	-1,1	15.760,9
Annen gjeld og egenkapital	4.157,0	6.454,4	4.422,8	2.871,4	29,7	1.080,0	-16,6	18.998,5

Note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Modellbaserte nedskrivninger baserer seg på forventning om fremtidig tap. Måling av forventet tap avhenger av om kreditt-risikoen har økt vesentlig siden opprinnelig innregning. Ved førstegangsinnregning og når kreditttrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det avsettes for 12-måneders forventet tap og engasjementet allokteres til steg 1. Hvis kreditttrisikoen 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 rentøkninger har preget økonomien i Norge de siste årene, men inflasjonen har avtatt siste året. Samtidig har det vært et relativt høyt press i arbeidsmarkedet.

I følge 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 bolig-eiendommer. 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.

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, men denne er endret fra -10 prosent ved forrige årsskiftet til 2,1 prosent i år. Dette begrunnes med bedre prognoser på utvikling i næringsbygg.

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 (5,5 prosent i 2026, 5,7 i 2027 og 5,3 i 2028), endring i husholdningenes disponible realinntekt (2,7 prosent i 2026, 1,9 i 2027 og 2,2 i 2028), konsumprisvekst (3,2, 2,5 og 2,4 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,6, 4,4 og 4,4 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	8,90 %	9,00 %	6,10 %	7,20 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	3,90 %	4,00 %	4,10 %	5,20 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-26,10 %	-6,00 %	4,10 %	5,20 %	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 vektning er at det forventes at realistisk scenario vil inntreffe i 3 av 5 år, mens de to andre scenarioene vil inntreffe i 1 av 5 år. På balansetidspunktet er derfor vurderingen i modellen at optimistisk, realistisk og pessimistisk scenario vektet med henholdsvis 20%, 60% og 20%.

Forts. note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.06.26 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	-3,0	0,4	0,0
Migrert fra steg 3	0,9	0,2	-1,1	0,0
Øvrige endring på engasjement	-5,0	0,5	8,9	4,4
Nedskrivning på nye lån i perioden	2,8	1,5	0,0	4,3
Fraregnede tap	-1,2	-2,3	-0,7	-4,2
Nedskrivninger 30.06.26	10,4	9,2	34,8	54,3
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,03 %</i>	<i>0,03 %</i>	<i>0,10 %</i>	<i>0,15 %</i>
- herav nedskrivning på utlån	10,0	8,7	34,8	53,5
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,3	0,2	0,0	0,6
- herav nedskrivning på garantier	0,0	0,2	0,0	0,3

Tapsavsetninger på utlån, ubenyttet kreditt og garantier pr 30.06.25 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	-0,3	0,2	0,0	0,0
Migrert fra steg 2	4,1	-4,3	0,2	0,0
Migrert fra steg 3	0,9	0,0	-0,9	0,0
Øvrige endring på engasjement	-6,3	0,1	1,3	-4,9
Nedskrivning på nye lån i perioden	2,4	1,7	2,1	6,2
Fraregnede tap	-0,8	-2,5	-6,3	-9,6
Nedskrivninger 30.06.25	8,4	10,9	35,1	54,4
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,03 %</i>	<i>0,04 %</i>	<i>0,12 %</i>	<i>0,18 %</i>
- 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

	30.06.26	30.06.25	2. kv 2026	2. kv 2025
Periodens endring individuelle nedskrivninger	7,3	-2,7	2,4	-21,2
Andre endringer	-0,1	2,7	0,0	1,6
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,0	0,1	0,0	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0,1	0,0	0,1	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,3	-0,1	-0,2	-0,1
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	7,1	-0,1	2,2	-19,8
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-2,5	-3,8	-1,2	-0,8
Sum tap på utlån og garantier	4,5	-3,9	1,0	-20,6

Konsern

	30.06.26	30.06.25	2. kv 2026	2. kv 2025
Periodens endring individuelle nedskrivninger	7,4	-2,7	2,4	-21,2
Andre endringer	-0,1	2,7	0,0	1,6
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,0	0,1	0,0	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0,1	0,0	0,1	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,3	-0,1	-0,2	-0,1
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	7,1	0,0	2,2	-19,7
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-2,9	-5,7	-1,8	-1,6
Sum tap på utlån og garantier	4,2	-5,6	0,5	-21,3

Note 4 Utlån, garantier og nedskrivninger fordelt på næringer.

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i kundeengasjement fordelt på næringer

Næringssektor pr. 30.06.26	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	10,3	0,0	0,2	0,0	0,0
Industri & bergverk	88,7	1,3	17,8	0,0	0,0
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	197,1	27,5	76,1	0,8	1,0
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	164,7	6,8	41,1	0,0	0,8
Transport	94,8	10,4	1,7	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	4.937,2	13,6	263,4	1,3	15,0
Utvikling byggeprosjekter	606,4	2,6	108,1	21,5	19,9
Tjenesteytende næringer ellers	2.154,8	6,3	91,0	0,0	1,4
Lønnstagere m.m.	27.209,3	0,1	1.632,1	31,6	16,0
Sum	35.463,4	68,8	2.231,4	55,2	54,3
Modellberegnet nedskrivning PM	14,8	0,0	0,2		
Modellberegnet nedskrivning BM	11,3	0,3	0,4		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	1,1	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	26,4	0,0	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	53,5	0,3	0,6		
Netto utlån til kunder	35.409,9	68,5	2.230,9		
Utlån kredittinstitusjoner	425,4	0,0	0,0	0,0	0,0

Næringssektor pr. 30.06.25	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	7,8	0,0	0,3	0,0	0,0
Industri & bergverk	92,0	1,6	15,0	0,0	0,1
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	301,5	25,4	50,5	3,9	7,4
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	160,9	13,4	31,1	0,0	0,6
Transport	63,9	10,1	5,2	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	5.654,4	13,9	191,4	1,6	14,6
Utvikling byggeprosjekter	589,7	2,8	40,3	28,1	15,1
Tjenesteytende næringer ellers	447,6	4,2	37,5	0,0	0,4
Lønnstagere m.m.	22.785,8	0,2	1.543,3	20,3	16,1
Sum	30.103,8	71,7	1.914,7	53,8	54,4
Modellberegnet nedskrivning PM	14,7	0,0	0,2		
Modellberegnet nedskrivning BM	08,8	0,2	0,4		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	1,2	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	24,7	4,1	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	49,5	4,3	0,6		
Netto utlån til kunder	30.054,3	67,4	1.914,1		
Utlån kredittinstitusjoner	129,2	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 31.12.25 til 30.06.26:

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	-616,8	613,5	3,3	0,0
Overført fra steg 2	605,4	-620,8	15,4	0,0
Overført fra steg 3	11,0	03,5	-14,4	0,0
Fraregnet lån	-3.829,9	-485,2	-1,2	-4.316,3
Nye lån	9.405,1	395,1	0,0	9.800,2
Øvrige endringer	-3.674,9	-252,3	-21,7	-3.949,0
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.06.26	32.352,0	2.064,2	134,2	34.550,4
Tapsnedskrivninger	10,0	8,7	34,8	53,5
Netto utlån til amortisert kost	32.342,0	2.055,4	99,4	34.496,9
Utlån til virkelig verdi				913,0
Balanseført utlån pr 30.06.26	32.342,0	2.055,4	99,4	35.409,9
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.06.26	32.352,0	2.064,2	134,2	34.550,4
- herav bedriftsmarked	6.742,7	919,4	114,804	7.776,9
- herav personmarked	24.520,2	1.450,0	49,855	26.020,1

Tabellen viser endring i utlån til kunder fra 31.12.24 til 30.06.25:

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	-514,4	501,2	13,2	0,0
Overført fra steg 2	782,5	-932,5	150,0	0,0
Overført fra steg 3	9,5	,0	-9,5	0,0
Fraregnet lån	-2.821,5	-483,1	-58,2	-3.362,9
Nye lån	7.252,9	412,3	44,7	7.710,0
Øvrige endringer	-2.213,9	-145,4	-14,3	-2.373,7
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.06.25	26.577,7	2.185,9	293,4	29.057,0
Tapsnedskrivninger	8,1	10,4	31,0	49,5
Netto utlån til amortisert kost	26.569,7	2.175,4	262,5	29.007,6
Utlån til virkelig verdi				1.046,7
Balanseført utlån pr 30.06.25	26.569,7	2.175,4	262,5	30.054,3
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.06.25	26.577,7	2.185,9	293,4	29.057,0
- herav bedriftsmarked	5.843,9	933,1	258,4	7.035,3
- herav personmarked	20.733,9	1.252,8	1,3	21.988,0

Note 6 Misligholdte/tapsutsatte lån og garantier

(MNOK)

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 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		
	30.06.26	30.06.25	31.12.25	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	42,7	49,1	39,9	55,2	53,8	44,0
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	24,0	17,2	17,8	24,7	17,2	18,1
Netto misligholdte engasjement	18,7	31,9	22,0	30,5	36,6	26,0
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	88,3	258,4	121,5	92,1	261,1	123,6
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	10,1	12,7	8,4	10,2	12,9	8,6
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	78,2	245,7	113,1	81,9	248,2	115,0

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		
	30.06.26	30.06.25	31.12.25	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Betalingsmislighold 5-30 dager	91,9	11,1	47,3	93,3	17,9	51,7
Betalingsmislighold 31-90 dager	8,7	1,7	15,2	8,7	1,7	21,9
Betalingsmislighold over 90 dager	42,7	49,1	39,9	55,2	53,8	44,0
Sum misligholdte engasjement	143,3	61,9	102,3	157,1	73,5	117,7
Herav Bedriftsmarked	96,8	33,4	44,4	96,8	33,4	44,4
Herav Personmarked	46,6	28,5	58,0	60,4	40,1	73,3

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 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 karantene-perioden, rapporteres som øvrig tapsutsatt engasjement og migrerer til steg 3.

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.26	30.06.25	31.12.25	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Brutto engasjement med betalingslettelse	96,3	223,4	194,0	119,0	228,5	206,3
Nedskrivning på engasjement med bet.lettelse	6,7	4,7	6,9	6,9	4,8	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		
	30.06.26	30.06.25	31.12.25	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Finansielle derivater - Eiendeler						
Merverdi derivater knyttet til utlån	22,1	13,5	14,9	22,1	13,5	14,9
Merverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,3	0,0	0,0	0,3	0,0
Merverdi derivater knyttet til funding	1,5	18,4	0,0	1,5	18,4	0,0
Sum finansielle derivater - eiendeler	23,6	32,3	14,9	23,6	32,3	14,9
	MORBANK			KONSERN		
	30.06.26	30.06.25	31.12.25	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Finansielle derivater - Gjeld						
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	0,0	2,8	0,3	0,0	2,8	0,3
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,9	0,0	0,0	0,9
Mindreverdi derivater knyttet til funding	2,0	0,9	5,2	2,0	0,9	5,2
Sum finansielle derivater - gjeld	2,1	3,7	6,4	2,1	3,7	6,4

Note 8 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

Morbank	Pr 30.06. 2026	Pr 30.06. 2025	2. kv. 2026	2. kv. 2025	2025
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	4,8	5,4	7,2	4,2	9,4
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,6	0,1	0,4	0,2	0,1
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	2,3	7,8	0,1	4,9	5,7
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	0,0	0,2	0,0	0,0	0,2
Netto gevinst/tap valuta	0,6	0,7	0,4	0,3	1,3
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-4,2	10,9	0,0	6,9	14,4
Netto verdiendring utlån	-5,3	8,9	5,5	13,1	5,9
Netto verdiendring funding	9,0	-25,8	-5,0	-20,0	-22,6
Netto verdiendring innskudd	2,4	-0,6	1,6	0,5	-0,2
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	10,1	7,6	10,1	10,2	14,0

Konsern	Pr 30.06. 2026	Pr 30.06. 2025	2. kv. 2026	2. kv. 2025	2025
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	5,1	5,4	7,8	4,3	9,2
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,6	0,1	0,4	-5,7	0,1
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	2,3	7,8	0,1	4,9	5,7
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	0,0	0,2	0,0	5,9	0,2
Netto gevinst/tap valuta	0,6	0,7	0,4	0,3	1,3
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-4,2	10,9	0,0	6,9	14,4
Netto verdiendring utlån	-5,3	8,9	5,5	13,1	5,9
Netto verdiendring funding	6,9	-25,9	-7,1	-20,1	-22,7
Netto verdiendring innskudd	2,4	-0,6	1,6	0,5	-0,2
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	8,3	7,5	8,7	10,2	13,7

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.26	30.06.25	31.12.25	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	3.370,6	2.668,0	2.870,3	20.095,6	14.025,8	17.964,6
Obligasjoner til virkelig verdi	719,4	1.144,4	703,5	719,4	1.144,4	703,5
Verdiregulering	-6,3	6,0	2,7	-6,3	6,0	2,7
Obligasjoner til virkelig verdi	713,1	1.150,4	706,2	713,1	1.150,4	706,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4.083,7	3.818,4	3.576,5	20.808,7	15.176,1	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 halvårsskiftet mottatt 25,5 millioner i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet. Fana Sparebank Boligkreditt AS har 17,6 milliarder i brutto utlån, hvorav 16,6 milliarder er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Banken eier ikke obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Fana Sparebank Boligkreditt AS pr halvårsskiftet.

Det er etablert en årlig rullerende rammekredittavtale mellom Fana Sparebank Boligkreditt AS og Fana Sparebank på 400 millioner. På balansetidspunktet er rammekreditten opptrukket med 63 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. 30.06.2026 utgjør 1.057,5 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. 30.06.2026 er 606,9 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. 30.06.2026 er 1.440,0 millioner.

Fana Sparebank Eiendom AS har en trekkfasilitet på 15,0 millioner. Pr 30.06.2026 var trekkfasiliteten opptrukket med 0,6 millioner. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Nesttunveien 94 har pr. 30.06.2026 et lån på 9,4 millioner i morbanken.

Datterselskap er konsolidert i bankens konsernregnskap.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen (MNOK)

30.06.2026

Konsern	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Totalt
Kontanter og fordring på sentralbanken	97,4		97,4
Utlån til kredittinstitusjoner	425,4		425,4
Utlån til kunder	34.496,9	913,0	35.409,9
Finansielle derivater		23,6	23,6
Rentebærende verdipapir		5.212,1	5.212,1
Aksjer og egenkapitalbevis		66,9	66,9
Sum finansielle eiendeler	35.019,7	6.215,6	41.235,3
Gjeld til kredittinstitusjoner	39,7		39,7
Innskudd fra kunder	15.067,8	1.683,3	16.751,1
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20.095,6	713,1	20.808,7
Finansielle derivater		2,0	2,0
Ansvarlig lånekapital	301,9		301,9
Sum finansiell gjeld	35.505,1	2.398,4	37.903,5

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

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

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

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

Utlån til kunder

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

Innskudd til kunder

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

Gjeld til kredittinstitusjoner

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

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Konsern	Verdsettelse hierarki *	30.06.2026		30.06.2025	
		Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken		97,4	97,4	639,6	639,6
Utlån til kredittinstitusjoner		425,4	425,4	129,2	129,2
Utlån til kunder		34.496,9	34.506,9	29.007,6	29.015,6
Sum finansielle eiendeler		35.019,7	35.029,7	29.776,4	29.784,4
Gjeld til kredittinstitusjoner		39,7	39,7	74,7	74,7
Innskudd fra kunder		15.067,8	15.067,8	14.078,6	14.078,6
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	20.095,6	20.247,3	14.025,8	14.101,8
Ansvarlig lånekapital	2	301,9	307,0	301,9	307,8
Sum finansiell gjeld		35.505,1	35.661,9	28.480,9	28.562,8

* 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.

30.06.2026

Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	913,0	913,0
Rentebærende verdipapirer	186,2	5.025,9	0,0	5.212,1
Finansielle derivater	0,0	23,6	0,0	23,6
Aksjer	4,2	0,0	62,7	66,9
Sum	190,4	5.049,5	975,7	6.215,6
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder	0,0	1.683,3	0,0	1.683,3
Verdipapirgjeld	0,0	713,1	0,0	713,1
Finansielle derivater	0,0	2,0	0,0	2,0
Sum	0,0	2.398,4	0,0	2.398,4

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	8,1	0,7
Avgang/forfalt	-80,3	0,0
Netto gevinst/tap	-0,2	0,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	-3,8	2,3
Balanseført verdi 30.06.26	913,0	62,7

Note 14 Kapitaldekning (MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.06.26	30.06.25	31.12.25	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Sparebankens fond	2.342,5	2.340,4	2.579,5	2.342,5	2.340,4	2.579,5
Gavefond	309,6	240,7	207,1	309,6	240,7	207,1
Annen egenkapital				540,6	505,2	540,6
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	2.652,1	2.581,1	2.786,6	3.192,7	3.086,3	3.327,2
Fradrag i ren kjernekapital						
Fradrag for problemlån	-0,7	-0,6	-0,6	-0,7	-0,6	-0,6
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-8,3	-7,4	-7,4	-8,6	-7,6	-7,1
Immaterielle eiendeler/utsatt skattefordel	-11,0	-6,6	-7,9	-13,0	-6,6	-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	-60,5	-52,8	-138,1	-62,8	-53,0	-139,8
Sum ren kjernekapital	2.591,6	2.528,3	2.648,5	3.129,9	3.033,3	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	2.591,6	2.528,3	2.648,5	3.129,9	3.033,3	3.187,4
Tilleggskapital						
Ansvarlig lånekapital	299,9	299,9	299,9	299,9	299,9	299,9
Sum tilleggskapital	299,9	299,9	299,9	299,9	299,9	299,9
Sum ansvarlig kapital	2.891,6	2.828,2	2.948,4	3.429,8	3.333,2	3.487,3
Risikovektet volum	11.586,3	9.826,5	11.119,1	14.788,7	12.116,9	13.757,7
Kapitaldekning	24,96 %	28,78 %	26,52 %	23,19 %	27,51 %	25,35 %
Kjernekapitaldekning	22,37 %	25,73 %	23,82 %	21,16 %	25,03 %	23,17 %
Ren kjernekapital	22,37 %	25,73 %	23,82 %	21,16 %	25,03 %	23,17 %

Spesifikasjon beregningsgrunnlag

	30.06.26	30.06.25	31.12.25	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	203,4	105,2	140,3	224,6	115,4	140,3
Institusjoner	380,5	294,4	386,8	91,3	47,2	71,7
Foretak	76,5	12,8	35,1	63,9	4,5	21,5
Massemarkedssegment	1.732,3	1.181,0	1.623,3	2.680,8	1.829,9	2.356,2
Engasjement med pantesikkerhet i boligeiendom	2.566,3	2.870,5	2.730,2	5.864,0	5.089,7	5.620,1
Engasjement med pantesikkerhet i næringseiendom	2.772,8	2.428,3	2.640,8	2.773,4	2.428,3	2.641,7
ADC - Oppkjøp, utvikling og konstruksjon	1.255,5	752,8	1.144,9	1.255,5	752,8	1.144,9
Forfalte engasjementer	80,7	244,7	111,1	96,3	255,9	120,7
Obligasjoner med fortrinnsrett	264,3	214,8	235,1	278,9	221,8	205,2
Andeler i verdipapirfond	4,2	3,7	3,7	4,2	3,7	3,7
Egenkapitalposisjoner	766,8	579,4	576,0	28,7	24,6	11,5
Øvrige engasjement	492,4	229,8	498,2	205,1	213,3	195,4

Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden) 10.595,7 8.917,4 10.125,6 13.566,7 10.987,0 12.532,8

Operasjonell risiko (Basismetode) 985,2 898,6 985,2 1.216,6 1.119,4 1.216,6

CVA tillegg 5,4 10,5 8,3 5,4 10,5 8,3

Sum beregningsgrunnlag 11.586,3 9.826,5 11.119,1 14.788,7 12.116,9 13.757,7

Kapitalkrav ren kjernekapital

Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 % 521,4 442,2 500,4 665,5 545,3 619,1

Bufferkrav:

Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,1 %) 310,6 254,5 288,9

Andel pilar 2 krav som skal dekkes av ren kjernekapital 174,7 143,1 162,5

Bevaringsbuffer (2,5 %) 289,7 245,7 278,0 369,7 302,9 343,9

Motsyklisk buffer (2,5 %) 289,7 245,7 278,0 369,7 302,9 343,9

Systemrisikobuffer (4,5%) 521,4 442,2 500,4 665,5 545,3 619,1

Bufferkrav i ren kjernekapital 794,3 794,3 794,3 1.579,6 1.294,2 1.469,5

Samlet krav til ren kjernekapital 1.315,7 1.236,5 1.294,7 2.245,1 1.839,5 2.088,6

Tilgjengelig ren kjernekapital 1.275,9 1.291,8 1.353,8 884,8 1.193,8 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 I, II og bufferkrav på konsolidert basis.

Gjennom sin eierandel på 0,37 % (30.06.25: 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		
	30.06.26	30.06.25	31.12.25	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Reinvesteringskostnad derivater	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	6,3
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	4,9	8,9	7,5	4,9	8,9	7,5
Poster utenom balansen	5.236,7	2.024,1	5.205,6	1.481,2	1.144,0	1.256,8
Utlån og øvrige eiendeler	24.535,5	23.986,3	24.465,3	41.355,1	34.713,3	38.308,6
Sum eksponeringsmål	29.783,3	26.025,6	29.684,7	42.847,5	35.872,5	39.579,1
 Sum kjernekapital	 2.591,6	 2.528,3	 2.648,5	 3.129,9	 3.033,3	 3.187,4
Uvektet kapitalandel	8,70 %	9,71 %	8,92 %	7,30 %	8,46 %	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 tilleggsmåling til regnskapet. APM'er vektlegges ikke mer enn nøkkeltall definert i IFRS, men er ment å inkluderes i den finansielle rapporteringen for å gi en fylldigere 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 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 boligkredittselskapet, eksklusive finansielle instrumenter og eksklusive kostnader og inntekter fra Fana Sparebank Eiendom AS.
	$\frac{\text{Sum driftskostnader fra morbank og boligkredittselskapet}}{\text{Sum inntekter} - \text{Netto gevinst/tap finansielle instrumenter}} \times 100$
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



Forside: Hvert år arrangerer vi Gavekalas - en minifestival for barn og unge. Årets festival ble en fantastisk dag, med liv, latter og god stemning. På scenen stilte blant annet Fyllingsdalen Teater, med et herlig utdrag fra Hakkebakkeskogen