



Fana Sparebank

Kvartalsrapport 2025

3. Kvartal



Hovedtall Fana Sparebank konsern

(MNOK)

	pr 3 kv. 2025	pr 3 kv. 2024
Resultatsammendrag i millioner		
Netto renteinntekter	439,2	459,1
Andre driftsinntekter	100,0	93,2
Sum inntekter	539,2	552,2
Sum driftskostnader	265,7	234,9
Resultat før tap	273,5	317,3
Tap på utlån og garantier	-2,2	-8,0
Resultat før skatt	275,7	325,3
Skattekostnader	48,9	62,2
Resultat for perioden	226,8	263,2
Totalresultat for perioden	226,8	263,2
Resultatsammendrag i % av GFK		
Netto renteinntekter	1,71	1,99
Andre driftsinntekter	0,39	0,40
Sum inntekter	2,10	2,40
Sum driftskostnader	1,04	1,02
Resultat før tap	1,07	1,38
Tap på utlån og garantier	-0,01	-0,03
Resultat før skatt	1,07	1,41
Skattekostnader	0,19	0,27
Resultat for perioden	0,88	1,14
Totalresultat for perioden	0,88	1,14
Balansetall		
Brutto utlån	32.476	27.420
Innskudd fra kunder	15.804	14.699
Forvaltningskapital	36.915	32.006
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	34.296	30.769
Nøkkeltall hittil i år		
Utlånsvekst siste 12 mnd	18,4 %	6,9 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	7,5 %	6,1 %
Innskuddsdekning	48,7 %	53,6 %
Kostnadsprosent	49,3 %	42,5 %
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)	50,9 %	43,8 %
Kostnadsprosent bankvirkvirksomheten	46,3 %	39,7 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	9,4 %	11,3 %
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt	9,4 %	11,3 %
Kapitaldekning i %	25,3 %	21,3 %
Kjernekapitaldekning i %	23,0 %	19,2 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,0 %	19,2 %
LCR	144 %	183 %
Uvektet kapitalandel	7,9 %	8,6 %

1) Sum driftskostnader i prosent av sum driftsinntekter

2) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig egenkapital

Kvartalsvis resultatutvikling - isolert (MNOK)	3. kv 25	2. kv 25	1. kv 25	4. kv 24	3. kv 24	2. kv 24	1. kv 24	4. kv 23	3. kv 23	2. kv 23	1. kv 23
Renteinntekter	487,7	478,2	461,6	467,3	463,0	445,8	434,4	420,1	379,0	325,9	311,4
Rentekostnader	349,9	327,3	311,2	313,1	307,9	293,4	282,9	268,2	235,0	192,8	177,9
Netto renteinntekter	137,8	150,9	150,5	154,2	155,1	152,5	151,5	151,9	144,0	133,1	133,5
Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	0,0	0,9	0,0	2,1	0,2	0,0	4,7	0,0	0,1	0,0	0,1
Provisjonsinntekter og gebyrer	28,1	35,4	24,2	23,7	26,2	30,7	20,9	25,5	22,4	23,5	20,1
Provisjonskostnader	-2,1	-1,7	-2,1	-2,2	-2,0	-1,9	-1,6	-2,2	-2,2	-1,5	-1,6
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	9,8	10,2	-2,7	-4,5	2,0	5,1	8,5	4,4	0,1	-5,3	1,1
Andre inntekter	0,1	0,0	0,0	0,6	0,2	0,0	0,1	0,1	0,2	0,1	0,4
Andre driftsinntekter	35,9	44,7	19,4	19,6	26,6	33,9	32,6	27,7	20,6	16,8	20,1
Sum inntekter	173,7	195,6	169,9	173,8	181,8	186,4	184,1	179,6	164,6	149,9	153,6
Personalkostnader	42,2	42,6	47,1	50,3	38,6	36,5	40,6	46,5	33,0	32,3	37,9
Administrasjonskostnader	27,9	31,3	25,8	29,3	26,3	24,2	20,8	21,1	20,3	22,4	18,4
Ordinære avskrivninger	3,9	4,4	4,5	4,7	4,9	4,0	4,0	4,0	3,9	3,7	3,6
Andre kostnader	10,6	13,7	11,8	13,9	9,1	14,7	11,0	12,5	10,7	11,4	11,5
Sum driftskostnader	84,5	92,0	89,2	98,3	78,9	79,5	76,5	84,2	67,9	69,9	71,3
Resultat før tap	89,2	103,7	80,7	75,5	102,8	106,9	107,6	95,5	96,7	80,0	82,3
Tap på utlån og garantier	3,5	-21,3	15,7	3,1	1,5	-5,3	-4,1	10,2	-2,5	-5,5	-1,0
Resultat før skatt	85,7	125,0	65,0	72,5	101,3	112,3	111,8	85,3	99,2	85,6	83,3
Skattekostnad	21,9	30,3	-3,3	17,9	25,2	28,1	8,9	19,2	24,5	20,2	5,2
Resultat for perioden	63,8	94,7	68,3	54,6	76,2	84,1	102,9	66,1	74,7	65,4	78,1
Totalresultat for perioden	63,8	94,7	68,3	54,6	76,2	84,1	102,9	65,7	74,7	65,4	78,1

Nøkkeltall - Kvartalsvis Isolert	3. kv 25	2. kv 25	1. kv 25	4. kv 24	3. kv 24	2. kv 24	1. kv 24	4. kv 23	3. kv 23	2. kv 23	1. kv 23
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt)	7,7 %	11,8 %	8,7 %	6,9 %	9,7 %	11,1 %	13,5 %	8,6 %	9,9 %	9,0 %	11,0 %
Egenkapitalavkastning (Totalresultat i % av snitt EK)	7,7 %	11,8 %	8,7 %	6,9 %	9,7 %	11,1 %	13,5 %	8,5 %	9,9 %	9,0 %	11,0 %
Rentenetto i % av GFK	1,52	1,77	1,87	1,91	1,96	2,00	2,03	2,06	1,98	1,87	1,89
Kostn. i % av inntekter	48,7	47,0	52,5	56,5	43,4	42,6	41,6	46,9	41,3	46,6	46,4
Kostn. i % av inntekter ekskl. finans.instr.	51,6	49,6	51,7	55,1	43,9	43,8	43,6	48,0	41,3	45,0	46,8
Kostn. i % av inntekter bankvirksomheten	47,1	44,5	47,5	51,0	40,0	39,4	39,6	44,0	37,2	41,0	42,4
Brutto utlån til kunder	32.476	30.104	28.923	28.163	27.420	27.215	26.335	25.890	25.650	25.155	24.930
Utlånsvekst i % siste 12 mnd	18,4 %	10,6 %	9,8 %	8,8 %	6,9 %	8,2 %	5,6 %	3,4 %	-0,3 %	-4,4 %	-5,8 %
Innskudd fra kunder	15.804	15.761	14.965	14.690	14.699	14.591	14.109	14.002	13.858	13.330	12.864
Innskuddsdekning	48,7	52,4	51,7	52,2	53,6	53,6	53,6	54,1	54,0	53,0	51,6
Innskuddsvekst i % siste 12 mnd	7,5 %	8,0 %	6,1 %	4,9 %	6,1 %	9,5 %	9,7 %	11,6 %	6,7 %	2,9 %	2,6 %
Forvaltningskapital	36.915	34.759	32.921	32.112	32.006	31.008	30.320	29.325	28.950	28.659	28.486
Gjennomsnitt forvaltningskapital (GFK)	35.913	34.116	32.631	32.163	31.513	30.682	30.058	29.292	28.920	28.522	28.601
Vekst forvaltningskap. i % siste 12 mnd	15,3 %	12,1 %	8,6 %	9,5 %	10,6 %	8,2 %	6,4 %	1,4 %	-2,9 %	-5,3 %	-6,2 %
Kapitaldekning	25,3 %	27,5 %	21,6 %	22,3 %	21,3 %	21,6 %	22,4 %	23,6 %	23,0 %	23,1 %	23,4 %
Kjernekapital	23,0 %	25,0 %	19,7 %	20,3 %	19,2 %	19,5 %	20,2 %	21,4 %	20,7 %	20,8 %	21,2 %
Ren kjernekapital	23,0 %	25,0 %	19,7 %	20,2 %	19,2 %	19,5 %	20,2 %	20,6 %	19,9 %	20,0 %	20,4 %

Kvartalsregnskap for 3. kvartal 2025

De samlede utlånene økte med 2,4 milliarder kroner i 3. kvartal. Det representerer en vekst på 7,9 prosent for kvartalet. Bankens beslutning om å la rentenedsettelsene i juni og september komme boliglånskundene til gode med øyeblikkelig virkning har utløst ualminnelige positive kundereaksjoner og tilhørende høy utlånsvekst.

Fana Sparebank har ved to anledninger gjennomført rentenedsettelse for bankens boliglånskunder med øyeblikkelig virkning. Dette tiltaket har banken vært alene om, og det har fått betydelig oppmerksomhet. I første rekke har det fått en overveldende positiv mottagelse blant bankens boliglånskunder. Samtidig har det gitt støtet til en tilstrømming av nye boliglånskunder som savner sidestykke i bankens historie. Utlånsveksten på 2,3 milliarder i nye boliglån siste kvartal betyr en volumøkning tett oppunder 10 prosent.

Rentenedsettelse har isolert sett kostet banken 10 millioner kroner i rapporteringsperioden. Av dette utgjør 8,9 millioner kroner effekten av rentenedsettelsen i juni, og 1,1 millioner kroner er den foreløpige effekten av om lag én uke med tilsvarende justering i september. Reduksjonen i renteinntekter for banken er å regne som en reell verdioverføring til de aktuelle kundene. I bankens regnskap har dette en engangseffekt som påvirker flere nøkkeltall og sammenligninger med tidligere resultatperioder. Alt annet like reduseres rentenettoen nominelt og uttrykt som rentemargin i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende reduksjon gjelder for perioderesultatet. Kostnadsprosenten øker som følge av inntektsreduksjonen. Utlånsveksten som er kommet dels som følge av tiltaket vil påvirke innskuddsdekningen. Rentenedsettelsen i september vil på tilsvarende måte påvirke renteinntektene i oktober og november.

Netto renteinntekter var 137,8 millioner kroner i 3. kvartal. Rentenettoen utgjorde 1,52 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Andre inntekter økte med 9,3 millioner til 35,9 millioner, hovedsakelig grunnet høyere provisjoner og endringer i urealiserte gevinster fra finansielle instrumenter.

Driftskostnadene utgjorde 84,5 millioner kroner, hvilket er 5,6 millioner høyere enn på samme tid i 2024. Økning er knyttet til personal- og IT-kostnader. Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten er 47,1 prosent.

Det er i kvartalet resultatført avsetninger for tap på utlån og garantier med 3,5 millioner kroner. Mislighold i utlånsporteføljen er på historisk lave nivåer, og reflekterer god kredittkvalitet. Resultat etter skatt utgjorde 63,8 millioner kroner. Dette gav en annualisert egenkapitalavkastning fra totalresultatet på 7,7 prosent for kvartalet.

Ved utgangen av kvartalet utgjorde utlån til publikum 32,5 milliarder kroner. Utlånsveksten det siste kvartalet isolert sett har vært 2,4 milliarder kroner, eller 7,9 prosent. Den kraftige utlånsøkningen er særlig knyttet til personmarkedet og lån til boligformål. Utlån i Himla utmerker seg med en økning på 1,3 milliarder kroner, en vekst på 22,8 prosent i årets tredje kvartal. Utlånsveksten er hovedsakelig knyttet til boliglån med lav belåningsgrad.

Forvaltningskapitalen er vokst til 36,9 milliarder kroner, en økning på 2,2 milliarder kroner det siste kvartal. Økningen siste år utgjør 4,9 milliarder kroner, der utlånsvekst er den bakenforliggende driveren.

Kapitaldekningen ved utgangen av 3. kvartal er 25,3 prosent. Bankens rene kjernekapital utgjør 24,8 prosent inkludert resultat hittil i år. Dette bekrefter bankens soliditet og videre vekstpotensial innenfor kjernevirksomheten.

Resultatutvikling

Rentenetto og andre inntekter

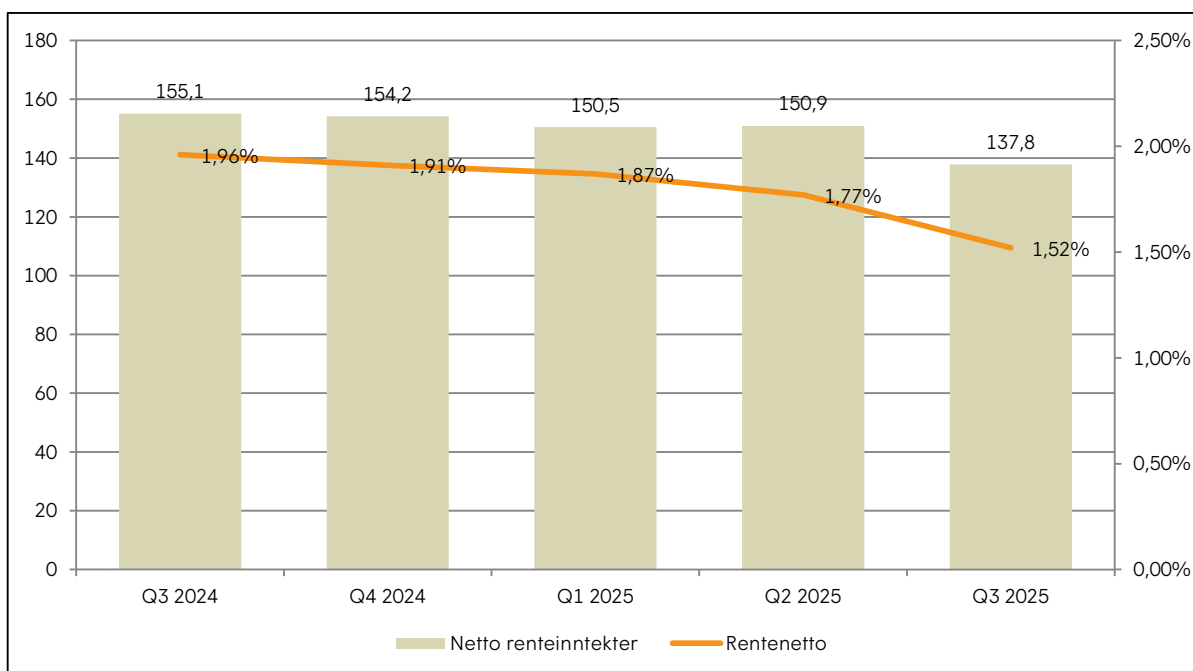
Rentenettoen i 3. kvartal utgjør 137,8 millioner kroner (155,1). Det representerer en noe redusert rentenetto sammenlignet med foregående kvartal og tilsvarende fra fjoråret. Endringen skyldes i all hovedsak effekten av bankens beslutning om å sette ned utlånsrenten med øyeblikkelig virkning etter Norges Banks nedsettelse av styringsrenten i juni og september.

Til tross for at marginene har vært noe redusert, har den betydelige utlånsveksten bidratt til å opprettholde rentenettoen på et tilfredsstillende nivå. Veksten innen nye boliglån med spesielt gunstig rente for

lån med lav belåningsgrad, både innenfor den tradisjonelle bankvirksomheten og i Himla, har hatt positiv innvirkning på rentenettoen.

Banken opprettholder en tilfredsstillende innskuddsdekning til tross for den kraftige utlansveksten. Det har sammenheng med god vekst i publikumsinnskudd, spesielt over det siste året. Fana Sparebank har også sikret seg gunstige vilkår på obligasjonsfinansiering gjennom 2025, hvilket har gitt ytterligere rom for å finansiere den sterke veksten på utlånssiden.

Rentenetto i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør 1,52 prosent i 3. kvartal (1,96). Reduksjonen i rentemarginen må sees i sammenheng med rentetilpasningen på boliglån. Den avtagende tendensen over de seneste kvartalene uttrykker satsning på nye boliglånskonsepter både i den tradisjonelle bankvirksomheten og i Himla. Den kraftige veksten på boliglån finansieres i stor grad gjennom pengemarkedsfunding. Det medvirker til en økning av bankens gjennomsnittlige innlånskostnad. Samlet sett kompenseres strammere marginer i stor grad av volumvekst.



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

Netto provisjonsinntekter og -gebyrer beløp seg til 26,0 millioner kroner i 3. kvartal mot 24,2 foregående år. Økningen fra fjoråret er knyttet til økte netto salgsprovisjoner fra fond, forsikring og betalingsformidling, i tillegg til at provisjonsinntekter fra eiendomsformidlingen bidrar godt i kvartalet.

Finansielle instrumenter

Netto verdiendringer og tap fra finansielle instrumenter utgjør en gevinst på 9,8 millioner kroner i 3. kvartal. Majoriteten av resultatet fra finansielle instrument knytter seg til urealiserte verdiendringer på instrument vurdert til virkelig verdi, forårsaket av endringer i rente og kredittpåslag.

Finansielle instrumenter (MNOK)	2025			2024	
	Q3	Q2	Q1	Q4	Q3
Utbytte aksjer og EK-bevis	0,0	0,9	0,0	2,1	0,2
Gev./ (tap) på sert. og obligasjoner	1,6	4,3	1,1	-9,3	1,4
Gev./ (tap) på aksjer	0,6	5,1	3,0	2,0	3,9
Gev./ (tap) andre finansielle instrumenter	7,6	0,8	-6,8	2,8	-3,3
Nto. Gev./ (tap) finansielle instrumenter	9,8	10,2	-2,7	-4,5	2,0

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

Obligasjonsporteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med høy kredittkvalitet og likviditet kvalifisert som likviditetsbuffer (LCR). Likviditetsbufferen har et volum på 3,9 milliarder kroner.

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 øvrige strategiske aksjer er oppjustert med 0,5 millioner kroner fra forrige kvartal.

Eiendomsmegling

Provisjonsinntektene for 3. kvartal var 14,8 millioner kroner, opp fra 12,0 millioner i fjor. Driftskostnadene økte til 14,6 millioner (12,3), og kvartalsresultatet endte på med et mindre overskudd. Endringen fra fjoråret uttrykker markedsvekst, nyansettelser og høyere aktivitet. Virksomheten i Fana Sparebank eiendom konsolideres i bankens konsernregnskap. Eiendomsmeglingen har bidratt med et overskudd på 1,1 millioner kroner hittil i år.

Driftskostnader

Driftskostnadene utgjorde 84,5 millioner kroner i kvartalet, sammenlignet med 78,9 millioner kroner i tilsvarende periode i 2024. Kostnadsøkningen på 5,6 millioner kroner skyldes hovedsakelig høyere personalkostnader i bank og eiendomsselskapet, samt økte IT-kostnader.

Kostnadsprosent	Q3/25	Q2/25	Q1/25	Q4/24	Q3/24
Kostnadsprosent	48,7 %	47,0%	52,5%	56,4%	43,4%
Kostnadsprosent ekskl. finansielle instrumenter	51,6 %	49,6%	51,7%	55,0 %	43,9%
Kostnadsprosent fra bankvirksomheten	47,1 %	44,6 %	47,5%	51,0 %	40,0 %

Tab. 2. Kostnadsprosent, alternative rapporteringstall.

Kostnadsprosenten utgjør 48,7 i 3. kvartal (43,4). Når finansielle instrumenter ekskluderes, ble kostnadsprosenten 51,6 for kvartalet (43,9). Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten utgjør 47,1 prosent i 3. kvartal (40,0). Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkreditselskapet og eksklusive finansielle instrumenter. Provisjonsinntekter og kostnader fra eiendomsmevlervirksomheten er også holdt utenfor.

Tap og nedskrivninger

Konsernet har i tredje kvartal 2025 resultatført avsetninger for tap på utlån og garantier med 3,5 millioner kroner. Til sammenligning ble det i tilsvarende periode foregående år tapsført 1,5 millioner kroner. Samlede nedskrivninger etter IFRS 9 utgjorde 57,8 millioner kroner ved utgangen av tredje kvartal 2025, mot 54,4 millioner kroner forrige kvartal.

Lønnsoppgjøret for 2025 antas generelt å styrke privatpersoners evne til å betjene lån. Dette gjenspeiles blant annet i økt omsetning i detaljhandelen og vekst i eiendomspriser.

Bankens tap er nå på rekordlave nivåer, noe som vitner om en robust og velbalansert utlånsportefølje. Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god.

Resultat

Kvartalets resultat før skatt var 85,7 millioner kroner (101,3 i fjor). Resultat etter skatt ble 63,8 millioner kroner, mot 76,2 millioner i samme periode i fjor. Egenkapitalavkastningen for 3. kvartal utgjør 7,7 prosent (9,7 prosent). Effekten av bankens førtidige rentereduksjon for boliglånskundene utgjør om lag 0,91 prosentpoeng på egenkapitalavkastningen. Det er ingen poster som påvirker totalresultatet i denne perioden.

Balansen

Konsernets forvaltningskapital var 36,9 milliarder kroner ved kvartalsslutt, opp fra 32,0 milliarder kroner for tilsvarende periode i 2024. Både siste kvartal og året under ett har vist en spesielt sterk utvikling, hovedsakelig drevet av utlånsveksten.

Utlån

Utlånsutvikling

Det har vært en enestående god utlånsutvikling for Fana Sparebank i 3. kvartal 2025. Det representerer en videreføring av en allerede svært god trend fra første halvår 2025 og 2024. Brutto utlån til kunder utgjorde 32,5 milliarder kroner ved utgangen av kvartalet (27,2). Det inkluderer lån til boligformål på 15,2 milliarder kroner som er overført til Fana Sparebank Boligkreditt AS. Det siste kvartalet er utlånene økt med 2,4 milliarder kroner, en vekst på 7,9 prosent for kvartalet isolert sett.

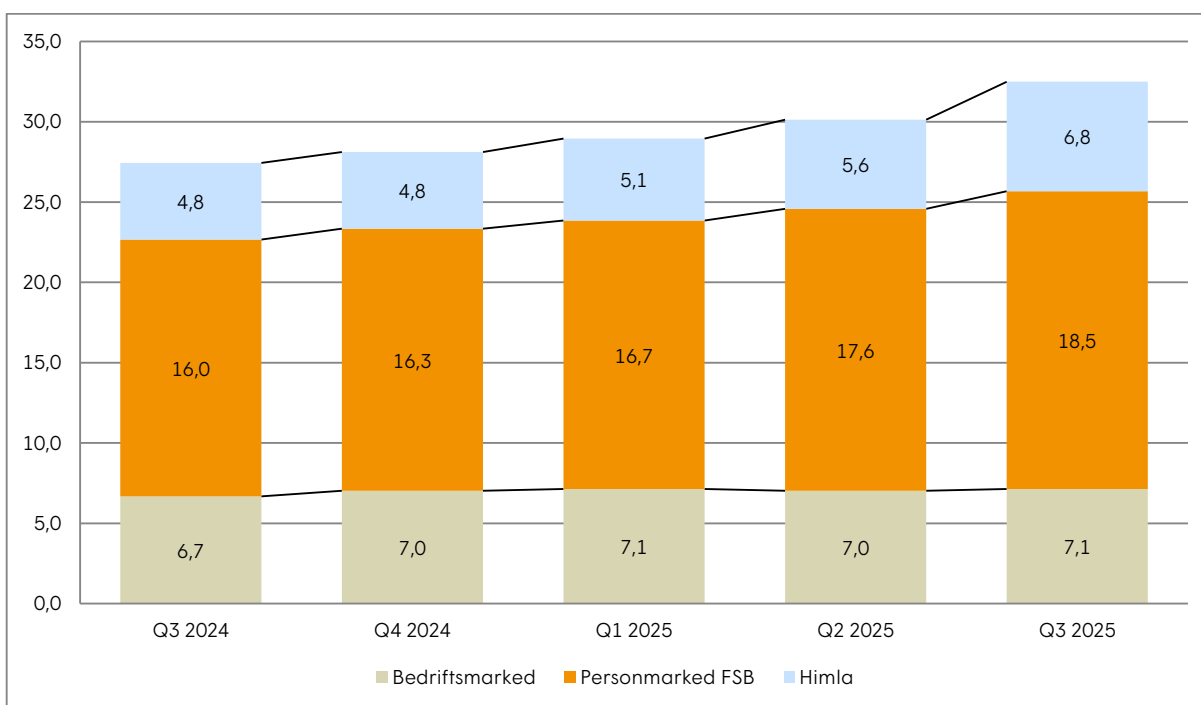
Over de siste 12 måneder er konsernets samlede utlån økt med 5 milliarder kroner, hvilket utgjør en vekst på 18,4 prosent (6,9 prosent).

Utlånsutvikling	Siste kvartal	Hittil i år	Siste år	Utlån 30.9.2025
Utlån totalt	7,9 %	15,3 %	18,4 %	32.476
Personmarked (PM)	9,8 %	20,0 %	22,1 %	25.347
Personmarked utenom Himla	5,6 %	13,2 %	15,8 %	18.525
Himla	22,8 %	43,2 %	42,9 %	6.822
Bedriftsmarked (BM)	1,6 %	1,0 %	6,8 %	7.129

Tab. 3. Utlånsvekst siste kvartal, hittil i år og siste 12 måneder. Utlån 30.09.2025 i MNOK.

Forretningsområde personmarked (PM) hadde 25,4 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 3. kvartal (20,8). Siste kvartal viser totalt sett en utlånsøkning på solide 2,3 milliarder kroner, hvilket utgjør 9,8 prosent vekst. På årsbasis har utlånene vokst med 4,6 milliarder kroner, en vekst på 22,1 prosent.

Utlån fra Himla Banktjenester utgjør 6,8 milliarder kroner. Utlånene vokste med 1,3 milliarder kroner i 3. kvartal 2025, hvilket den udiskutabelt største volumøkningen på ett kvartal som er registrert. Utlånsveksten tilsvarer 22,8 prosent målt mot foregående kvartal, og en vekst på 42,9 prosent sammenlignet med fjoråret. Boliglånsproduktet Himla Pluss, med lånefinansiering inntil 55 prosent av låneverdi, står for en betydelig del av veksten. Øvrige utlån til PM vokste med 989 millioner kroner eller 5,6 prosent i 3. kvartal.



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

Forretningsområde bedriftsmarked (BM) har utviklet seg positivt i år, etter sterk vekst i 2024. Utlån til bedriftsmarkedet ligger på 7,1 milliarder kroner i utlån ved utgangen av 3. kvartal (6,7). For siste kvartal har utlånsporteføljen økt med 114 millioner kroner, eller 1,6 prosent. Utlånsporteføljen er i hovedsak knyttet til lån til næringsseidendom med lav belåningsgrad. Veksten de siste 12 måneder er på 459 millioner kroner, eller 6,8 prosent. Utlån til BM utgjør 22,0 prosent av konsernets samlede utlån.

Innskudd

Innskuddsutvikling

Innskudd fra kunder utgjorde 15,8 milliarder kroner (14,8) ved utgangen av kvartalet. Innskuddene har vokst med 43,3 millioner kroner siden halvårsskiftet, og 1.105 millioner kroner over de siste 12 månedene. Årsveksten utgjør med det 7,5 prosent.

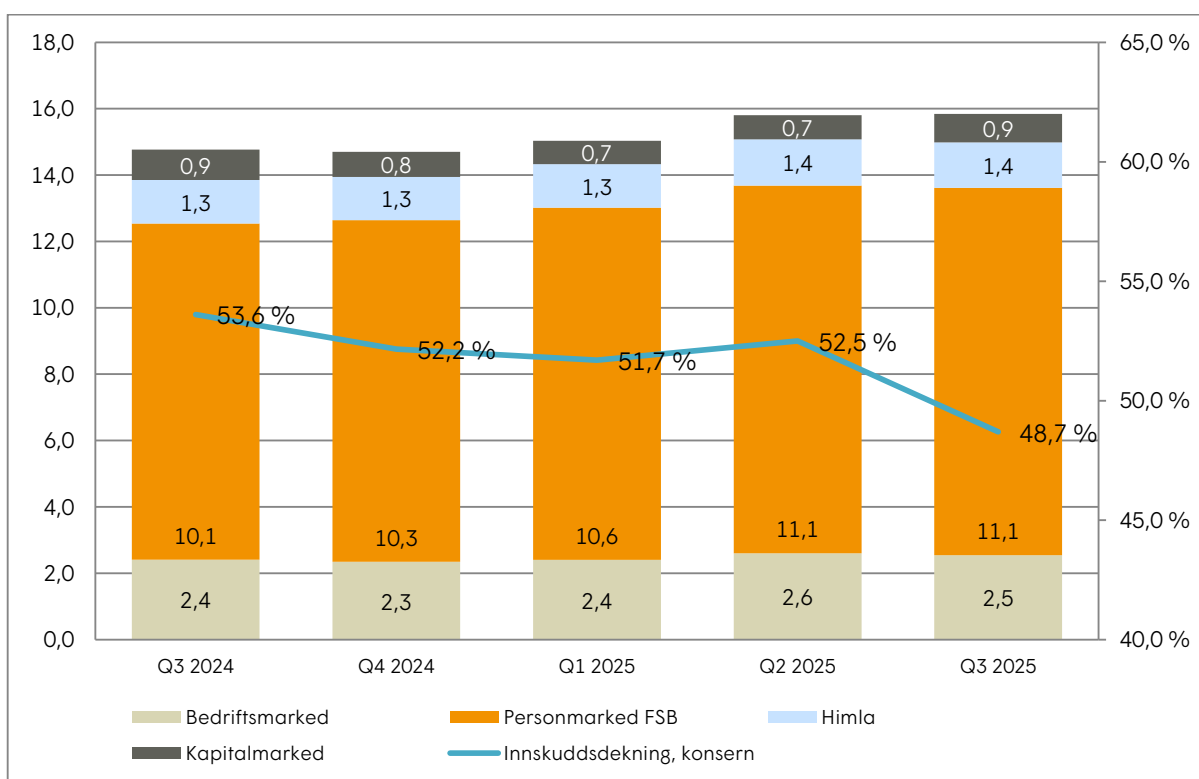
Innskuddsutvikling	Siste kvartal	Hittil i år	Siste år	Innskudd 30.9.2025
Innskudd totalt	0,3 %	7,6 %	7,5 %	15.804
Personmarked (PM)	-0,2 %	7,2 %	8,7 %	12.438
Kapitalmarked	17,0 %	13,4 %	-6,8 %	857
Bedriftsmarked (BM)	-2,0 %	7,4 %	7,2 %	2.509

Tab. 4. Innskuddsvekst siste kvartal, hittil i år og siste 12 måneder. Innskudd 30.09.2025 i MNOK.

Innskuddene har samlet sett vært holdt seg ganske stabile gjennom kvartalet, med marginal nedgang for PM. Innskudd hos BM svinger noe mer, men nedgangen på 51 millioner kroner er likevel beskjeden.

Det siste årets vekst på PM utgjør imidlertid 998 millioner kroner, eller 8,7 prosent. Årsveksten er dermed meget tilfredsstillende. Innskudd fra bedriftskunder er økt med 168 millioner kroner i samme periode, hvilket utgjør 7,2 prosent.

Kapitalmarkedsavdelingen hadde innskudd på 857 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal, hvilket er 125 millioner kroner høyere enn ved halvårsskiftet. Innskudd fra kapitalmarkedet er primært med 31 dagers gjensidig oppsigelsesfrist. Volumet varierer på grunn av store enkeltinnskudd.



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

Konsernets innskuddsdekning er 48,7 prosent ved utgangen av 3. kvartal. Det representerer en relativt kraftig reduksjon fra 52,4 prosent i foregående kvartal. Endringen har sammenheng med den høye utlånsveksten. Innskuddsdekningen i morbanken utgjør 91,4 prosent, opp fra 85,6 prosent i forrige kvartal. Utlånsvekst som overstiger innskudd finansieres gjennom utstedelse av obligasjoner med lang løpetid. Boligkredittselskapets finansiering skjer kun via OMF.

Finansiering

Nettovolumet av utstedte obligasjoner er økt med 2,0 milliarder kroner i 3. kvartal. Konsernets penge-markedsfinansiering skjer både gjennom utstedelser av OMF fra Fana Sparebank Boligkreditt AS og ordinære, usikrede obligasjonslån.

Fana Sparebanks rammeverk for grønn finansiering danner grunnlag for utstedelse av Grønne Obligasjoner. Fana Sparebank har utstedt 1.450 millioner kroner i grønne, usikrede obligasjonslån og 200 millioner kroner i et grønt, ansvarlig lån tellende som tilleggskapital.

Porteføljekvalitet

Balanseførte, samlede nedskrivninger til forventet tap på utlån og garantier per utgangen av 3. kvartal utgjør 57,8 millioner kroner, opp fra 54,4 millioner kroner i foregående kvartal. I prosent av brutto utlån utgjør forventet tap på utlån og garantier 0,18 prosent (0,22).

Brutto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 46,9 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal 2025, mot 53,8 millioner kroner i foregående kvartal. I prosent av brutto utlån utgjør misligholdte lån 0,14 prosent ved utgangen av kvartalet (0,25). Brutto tapsutsatte engasjement utgjør 128,4 millioner kroner ved utgangen av 3. kvartal, en reduksjon på 132,7 millioner kroner i kvartalet. Tapsutsatte engasjement utgjør 0,40 prosent av brutto utlån ved utgangen av kvartalet (0,46).

Styret anser at bankens utlånsportefølje har overordnet god kredittkvalitet.

LCR

LCR og Leverage ratio	Q3/25	Q2/25	Q1/25	Q4/24	Q3/24
LCR konsern	144,0%	224,1%	195,5%	208,7%	182,8%
LCR morbank	125,7%	169,6%	175,1%	165,5%	163,9%
Leverage ratio	7,9%	8,5%	9,0 %	9,2%	8,6%

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

Banken måler og rapporterer LCR (Liquidity Coverage Ratio), for morbanken, boligkredittselskapet og konsernet hver for seg. Ved utgangen av 3. kvartal 2025 utgjorde LCR på konsernbasis 144,0 prosent, 125,7 prosent for morbanken og 479,0 prosent for boligkredittselskapet. Leverage ratio er beregnet til 7,9 prosent.

Rating

Fana Sparebanks rating hos Moody's Investors Service er **A3** med *stable outlook*. Utstedte OMF fra Fana Sparebank Boligkredittselskap har rating **Aaa**. Ratingen fra Moody's inkluderer en *issuer rating* på **A3**, og en *Counterparty Risk Rating* på **A2**. Ratingene ble bekreftet i desember 2024. Offisiell rating bidrar til å sikre konsernet finansiering på konkurransedyktige vilkår.

Egenkapital

Kapitalforhold (konsern)	Q3/25	Q2/25	Q1/25	Q4/24	Q3/24
Kapitaldekning	25,3%	27,7%	21,6%	22,3%	21,3%
Kjernekapitaldekning	23,0%	25,0%	19,7%	20,3%	19,2%
Ren kjernekapital	23,0%	25,0%	19,7%	20,2%	19,2%
Ren kjerne inkl. resultat hittil i år	24,8%	25,7%	20,0%	20,2%	20,5%

Tab. 6. Kapitaldekning og kjernekapital siste 5 kvartaler.

Implementeringen av nytt regelverk for kapitalkrav i 2025 har gitt Fana Sparebank betydelige kapitallettelse. Det nye regelverket favoriserer i særlig grad lån med pant i fast eiendom og lav belåningsgrad. Brorparten av bankens utlånsportefølje befinner seg i dette segmentet, både innen næringseiendom og boliglån. Ved innføringen av det nye regelverket økte ren kjernekapital med i overkant av 5 prosentpoeng. Bankens handlingsrom for utlånsvest er betydelig styrket gjennom regelendringen, særlig for utlån med lav risiko. Banken har allerede tilpasset nye låneprodukter til det reviderte regelverket, og opplever sterk vekst i etterspørselen etter disse produktene.

Fana Sparebank konsern har per utgangen av kvartalet en risikovektet kapitaldekning på 25,3 prosent. Kjernekapitaldekningen og ren kjernekapital utgjør 23 prosent. Banken har per 3. kvartal 2025 et myndighetskrav på 15,2 prosent til ren kjernekapital, og fremstår derfor som svært solid.

Ansvarlig kapital

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

Generalforsamlingen har gitt styret fullmakt til å styrke bankens kapitaldekning ved behov. Fullmaktene omfatter utstedelse av inntil 200 millioner kroner i ansvarlige lån (T2) og 200 millioner kroner i hybridkapital tellende som annen kjernekapital (T1). Fullmakten ble sist fornyet av generalforsamlingen som ble avholdt 27. mars 2025.

Pilar 2

Fana Sparebank skal ha kapital utover minstekrav og bufferkrav tilsvarende 2,1 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget for pilar 1. Dette følger av SREP-vedtak. 56,25 % av pilar 2 vedtaket skal dekkes av ren kjernekapital. Gjeldende krav til samlet, ren kjernekapital er 15,2 prosent. I tillegg kommer en kapitalkravsmargin på 1,0 prosent.

Endringer og arbeid innen regulatoriske forhold

Bærekraftsrapportering

EU-kommisjonen vedtok 30. juli en anbefaling om bruk av standarden for frivillig bærekraftsrapportering for små og mellomstore bedrifter, Voluntary Sustainability Reporting Standard for non-listed SMEs (VSME). Fana Sparebank har ikke tatt endelig stilling til endelig valg av tilnærming til bærekraftsrapporteringen, men det er nærliggende at banken velger en variant av den frivillige standarden. Dette innebærer at banken viderefører sitt høye ambisjonsnivå innen bærekraft i ekstern og intern rapportering.

DORA

Forordningen om Digital operasjonell motstandskraft (DORA) trådte i kraft tidlig i 2025. Forordningen inneholder felleseuropeisk regelverk og krav til finansnæringens håndtering og vurdering av IKT-risiko.

Banken har i perioden fortsatt fokuset på etterlevelse av DORA. Det jobbes med å iverksette DORA i relevante styringsdokumenter, og nye rutiner for hendelsesregistrering som skal ivareta IKT-hendelser som treffer bankens kritiske og viktige systemer, slik det er definert i bankens Business Impact analyse (BIA), har vært prioritert grunnet korte meldingsfrister gjeldende fra 01.07.2025. Banken har videre bygget ut sitt system for styring, risiko og etterlevelse (Governance, Risk and Compliance (GRC) med en DORA-modul for på den måten sikre en systematisk og dokumenterbar tilnærming til forordningen. Dette gjelder i første omgang innen hendelsesregistrering og oppfølging av tredjepartsrisiko. Hendeshåndtering er nå implementert, og arbeidet med å få på plass all nødvendig tredjepartsinformasjon for å kunne bli klar til ROI- rapport (Register of Information) innen Q1 2026 er en prioritert oppgave i tiden frem til tidsfristen for rapportering.

Samfunnsansvar og ESG

Finansiering

Fana Sparebanks rammeverk for grønn finansiering, Green Finance Framework, er kvalitetssikret av en uavhengig tredjepart, Moody's Investor Services. Programmet har rating Excellent, den høyeste karakteren som gis, og et uttrykk for at bankens rammeverk følger 'best practices' på alle de målte områdene. Rammeverket og tredjepartsvurderingen er tilgjengelige på bankens hjemmesider.

Innskudd

Grønne innskudd inngår i bankens rammeverk for grønn finansiering, og forplikter banken til å finansiere grønn virksomhet. Samtlige bruks- og sparekontoer for barn og unge under 18 år er også inkludert i bankens grønne finansieringsforpliktelser. Ved utgangen av 3. kvartal 2025 hadde banken 313 millioner kroner i grønne innskudd. Det utgjør 2,0 prosent av de samlede kundeinnskuddene.

Sparing og plassering

Gjennom fondsportalen i Norne Securities har bankens kunder midler tilsvarende 1.050 millioner kroner plassert i et bredt utvalg av fond. Av disse plasseringene utgjør 62,7 millioner kroner, eller 5,9 prosent av den samlede kapitalen under forvaltning, fond som har som hovedformål å gjøre bærekraftige investeringer i tråd med EUs regelverk for bærekraftig finans (SFDR-9).

Utlånsvirksomhet

Fana Sparebank har finansiert rundt 5,7 milliarder kroner til boligeiendommer som kvalifiserer som grønne i henhold til tre ulike kriterier: Energiklasse A, Nearly Zero Energy Buildings (NZEB) med ytterligere reduksjon av utslipp tilsvarende minst 10 prosent, samt boliger som er estimert å være innenfor de 15 prosent mest energieffektive i landet. Det representerer omtrent 21,1 prosent av den samlede boliglånsmassen, en økning fra 20,5 prosent i foregående kvartal. Estimertverdiene bygger på energimerking av boliger basert på dataleveranser fra Eiendomsverdi.

Grønt boliglån og Miljølån

Grønt boliglån er et eget produkt som tilbys alle med boliger som har energimerke A eller B. Miljølån er lån til utbedring og energieffektivisering av boliger. Slik lån inkluderer tiltak som kvalifiserer til støtte fra Enova, eller er knyttet til annen økning av boligens energieffektivisering.

Klimarisiko

Bedriftsmarkedsavdelingen i Fana Sparebank kartlegger og klassifiserer kundenes ESG- og klimarisiko. Klimamodulen inneholder 36 spørsmål fordelt på 6 ulike områder med et scoringssystem, og er et verktøy for å identifisere sentrale risikoelementer knyttet til bærekraft og ESG. Alle kunder med kredittengasjementer over 10 millioner kroner er kartlagt, og samtlige nye kredittkunder skal besvare spørsmålene som et ledd i kredittvurderingen.

Bærekraft og ESG – våre forpliktelser

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

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

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

Fana Sparebank anerkjenner at veien mot netto-null i bankens finansierte klimagassutslipp innen 2050 vil være svært krevende uten gjennomgripende tiltak. For å nå dette målet vil det være helt avgjørende med betydelig energieffektivisering i de boligene og næringseiendommene banken har finansiert, i tillegg til overgang til ikke-fossile energikilder. Fana Sparebank skal være med på å finansiere slike tiltak, og vil etablere nye låneprodukter fremover.

Samfunnsansvar – demensvennlig bank

I september 2025 inngikk Fana Sparebank en samarbeidsavtale med Nasjonalforeningen for folkehelsen om å være en demensvennlig bank. Avtalen innebærer blant annet at bankens ansatte gis opplæring om demens og hvilke utfordringer demente og deres pårørende møter i hverdagen. Bankens har særlig søkelys på å bidra til å beskytte utsatte og sårbare grupper som kan være mål for svindel.

Finans Norge vedtok i 2022 en bransjenorm for finansiell inkludering. Bransjenormen forteller hvordan bankene skal møte deres ikke-digitale kunder og deres pårørende. Den skal bidra til at kundene kan ha kontroll over egen økonomi, uavhengig av digitale ferdigheter og utvikling. Bankens arbeid med finansiell inkludering kan sees i sammenheng med avtalen om å bli en demensvennlig bank, sammen med blant annet vårt tilbud om bankbilen som kjører ut til kunder som ikke kan komme til oss fysisk.

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. Konseptet innebærer at det gis like vilkår for alle kunder på lån, og at det ikke avvikes på vilkårene i utlånsforskriften. Ambisjonen er at rentebetingelsene til enhver tid skal være blant de tre beste i Finansportalen på lånefinansiering inntil 75 prosent av låneverdi. I 4. kvartal 2024 ble et nytt boliglån, Himla Pluss, lansert for lånefinansiering inntil 55 prosent av låneverdi. Det nye lånet har fått en svært god mottagelse i markedet. Nær 60 prosent av utlånene er knyttet til Oslo og Viken. Himla markedsføres mest aktivt i de største byene i Norge.

Kundeserviceprisen

Banken har i senere tid oppnådd flere uavhengige anerkjennelser for kundeservice og kundetilfredshet, senest utnevneelse som årets servicebedrift i Bergen. Prisen ble overrakt under Kundeservicedagene 2025 der Bergen Kundeserviceforum er arrangør.

Fremtind

Fana Sparebank har en distribusjonsavtale med forsikringsselskapet Fremtind. Avtalen er en ren distribusjonsavtale. Banken tilbyr forsikringstjenester fra Fremtind både til person- og bedriftskundemarkedet.

Brage Finans

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

Gaver og gavetildelinger

I tredje kvartal 2025 har banken besluttet tildeling av gavemidler på til sammen 25 millioner kroner. Av dette er kun en mindre del utbetalt. Av offentliggjorte gavetildelinger kan nevnes 500.000 kroner til Nasjonalforeningen for folkehelsen. Midlene skal fordeles blant lokale helselag og demensforeninger i Hordaland. I tillegg er det gitt en egen gave til Bjørnafjorden Demensforening til støtte for det lokale demenskoet.

Organisasjon - ansatte

Fana Sparebank hadde 146 ansatte i konsernet ved utgangen av kvartalet (143). Dette utgjør 145,3 årsverk (142,1). Morbanken hadde 117 ansatte (115) og 115,9 årsverk (113,9).

Sykefraværet i bankvirksomheten viser 4,0 prosent i 3. kvartal, en reduksjon fra 4,6 prosent i foregående kvartal. Langtidsfravær utgjorde 0,9 prosent i 3. kvartal.

Datterselskap og eierinteresser

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 hadde ved utløp av 3. kvartal 26 heltidsansatte, hvorav 3 ved avdeling Os og 5 ved avdeling Himla.

Totalt omsatte selskapet 179 eiendommer i 3. kvartal 2025 (mot 165 i 3. kvartal 2024). Av dette utgjorde prosjekterte boliger 0 (3), mens Himla stod for 50 (49) av omsetningene.

Selskapet hadde i 3. kvartal en markedsandel av solgte brukte boliger i Bergen på 6,4 prosent (6,7 prosent samme kvartal 2024). Av dette skriver 3,9 prosent (4,0 prosent) seg fra tradisjonell megling og 2,5 prosent (2,7 prosent) seg fra Himla. I Bjørnafjorden var markedsandelen på 11,5 prosent (9,1 prosent).

Eierinteresser

Norne Securities

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

Fana Sparebank leverer fonds- og aksjehandelsløsninger til bankens kunder gjennom Norne Securities, herunder Aksjesparekonto og Individuell Pensjonssparing. Løsningene er tilgjengelige på alle digitale plattformer. Alle samarbeidspartnere som tilbyr fond på Nornes plattform, har signert FNs prinsipper for ansvarlige investeringer, og forvalter etter disse eller tilsvarende prinsipper.

Utsiktene fremover

Norges Bank satt ned styringsrenten til 4 prosent i september. Samtidig løftet de prognosen for styringsrenten fremover. Dette gjør at fremtidige rentekutt er skjøvet ut i tid sammenlignet med utsiktene fra tidligere i år. Neste rentekutt anslås nå til september i 2026. Norges Bank pekte på at inflasjonen fortsatt ligger over målet, og at lønnsveksten ser ut til å bli høyere enn ventet i juni. Samtidig har arbeidsledigheten økt noe, og kapasitetsutnyttelsen vurderes nå å være nært et normalt nivå. Veksten i norsk økonomi har vært litt sterkere enn anslått, særlig drevet av økt produktivitet. Internasjonalt fremheves usikkerhet

knyttet til økte tollsatser som kan dempe veksten hos handelspartnerne, men foreløpig er det små utslag i inflasjon og vekst.

Fana Sparebank satte ned boliglånsrenten med øyeblikkelig virkning for eksisterende boliglånskunder både etter rentenedsettelsen i juni og i september. Det ble svært godt mottatt av kundene, og har vært sterkt medvirkende til en historisk høy tilstrømming av nye boliglånskunder. Veksten er i tråd med bankens strategiske valg. Disse rentebeslutningene har imidlertid en kostnad, og erfaringene vil danne et godt grunnlag for hvordan styret vil kunne forholde seg til kommende rentetilpasninger. I denne sammenhengen er også konkurransesituasjonen en tellende faktor.

I nasjonal og internasjonal sammenheng preges den videre økonomiske utviklingen av usikkerhet. Politisk uro og vedvarende uforutsigbarhet, i særlig grad fra Trump-administrasjonen, skaper volatilitet og store verdisvingninger i mange markeder. Under slike forhold opptrer Fana Sparebank med høy grad av ansvarlighet innenfor sine kjerneområder. Banken har et solid kapitalgrunnlag, og utøver kredittvirksomhet med høy kvalitet. Styret har tillit til at banken vil håndtere utfordringene fremover på en god måte.

Nesttun 6. november 2025

Peter Frølich
styrets leder

Monica Salthella
styrets nestleder

Jannikke Hannevik

Hanne Magnussen
repr. for ansatte

Svein Ove Kvalsund

Espen Bogsnes
repr. for ansatte

RESULTATREGNSKAP

Morbank					Konsern					
2024	3. kv. 2024	3. kv. 2025	Pr 30.09. 2024	Pr 30.09. 2025	Note	Pr 30.09. 2025	Pr 30.09. 2024	3. kv. 2025	3. kv. 2024	2024
989,8	260,4	299,2	737,8	812,3	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	1 313,5	1 203,8	470,2	408,9	1 586,9
217,5	52,0	26,1	156,9	139,4	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi	114,1	137,3	17,5	52,0	221,4
685,5	180,1	209,4	504,5	583,6	Rentekostnader	988,4	882,0	349,9	305,8	1 195,1
521,8	132,3	115,9	390,2	368,1	Netto renteinntekter	439,2	459,1	137,8	155,1	613,3
7,0	0,2	0,0	4,9	0,9	Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	0,9	4,9	0,0	0,2	7,0
88,8	22,9	22,5	65,9	64,6	Provisjonsinntekter og gebyrer	87,8	77,8	28,1	26,2	101,6
-7,8	-2,0	-2,1	-5,6	-6,0	Provisjonskostnader	-6,0	-5,6	-2,1	-2,0	-7,8
11,9	7,7	9,8	16,2	17,5	Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	17,3	15,7	9,8	2,0	11,1
3,7	0,9	0,8	2,5	2,4	Andre inntekter	0,1	0,4	0,1	0,2	0,9
103,6	29,6	31,0	83,8	79,4	Andre driftsinntekter	100,0	93,2	35,9	26,6	112,8
625,3	161,9	146,9	474,1	447,5	Sum inntekter	539,2	552,2	173,7	181,8	726,0
141,8	33,1	34,8	98,1	108,4	Personalkostnader	131,9	115,7	42,2	38,6	166,1
83,2	19,5	22,9	56,4	67,8	Administrasjonskostnader	85,0	71,4	27,9	26,3	100,7
17,2	4,8	3,7	12,6	12,1	Ordinære avskrivninger	12,8	12,9	3,9	4,9	17,7
39,9	8,9	7,7	29,2	28,8	Andre kostnader	36,1	34,9	10,6	9,1	48,8
282,1	66,4	69,1	196,3	217,1	Sum driftskostnader	265,7	234,9	84,5	78,9	333,2
343,2	95,5	77,8	277,8	230,4	Resultat før tap	273,5	317,3	89,2	102,8	392,9
-2,2	0,9	1,3	-5,5	-2,6	Tap på utlån og garantier	-2,2	-8,0	3,5	1,5	-4,9
345,4	94,6	76,5	283,3	233,0	Resultat før skatt	275,7	325,3	85,7	101,3	397,8
69,9	23,8	19,9	54,3	39,6	Skattekostnad	48,9	62,2	21,9	25,2	80,1
275,6	70,9	56,6	229,0	193,4	Resultat for perioden	226,8	263,2	63,8	76,2	317,7

Andre inntekter og kostnader

275,6	70,9	56,6	229,0	193,4	Resultat for perioden	226,8	263,2	63,8	76,2	317,7
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Estimatavvik pensjoner	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Skatteeffekt estimatavvik pensjoner	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	Sum øvrige resultatposter som ikke vil bli reklassifisert til resultatet	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-0,4	-0,5	1,3	-0,3	1,9	Verdiendring utlån til virkelig verdi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-0,4	-0,5	1,3	-0,3	1,9	Sum øvrige resultatposter som senere kan bli reklassifisert til resultatet	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-0,4	-0,5	1,3	-0,3	1,9	Sum andre inntekter og kostnader	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
275,2	70,3	57,8	228,7	195,4	Totalresultat for perioden	226,8	263,2	63,8	76,2	317,7

BALANSE

Morbank				Konsern			
31.12.24	30.09.24	30.09.25	EIENDELER	Note	30.09.25	30.09.24	31.12.24
83,8	81,0	10,7	Kontanter, innskudd i N.B.		10,7	81,0	83,8
885,9	840,0	893,4	Utlån til kredittinstitusjoner		274,5	238,9	220,7
16 821,2	15 522,3	17 252,4	Netto utlån til kunder	3-5	32 423,2	27 364,2	28 105,2
22,9	15,4	34,8	Finansielle derivater	6	34,8	15,4	22,9
3 139,3	3 648,3	4 610,7	Rentebærende verdipapirer		3 934,7	3 789,9	3 280,5
238,8	237,3	66,2	Aksjer og egenkapitalbevis		66,2	237,4	238,9
554,8	554,8	562,5	Aksjer i datterselskaper		0,0	0,0	0,0
8,5	4,5	5,8	Utsatt skattefordel		4,4	4,6	9,7
10,2	11,6	9,0	Immaterielle eiendeler		11,6	11,6	10,2
80,7	81,8	83,8	Varige driftsmidler		100,9	82,4	81,3
23,7	24,6	21,7	Leierettigheter		21,7	24,6	23,7
9,3	122,1	1,7	Andre eiendeler		1,7	122,1	9,3
14,3	13,0	11,3	Forskuddsbetalte kostnader		30,8	33,5	26,0
21.893,5	21.156,7	23.563,9	Sum eiendeler		36.915,0	32.005,6	32.112,2
31.12.24	30.09.24	30.09.25	GJELD OG EGENKAPITAL		30.09.25	30.09.24	31.12.24
934,8	365,9	926,9	Gjeld til kredittinstitusjoner		121,0	71,9	74,9
14 690,9	14 699,6	15 805,5	Innskudd fra kunder		15 803,9	14 699,0	14 689,9
3 050,3	2 790,0	3 599,8	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9	17 198,6	13 351,0	13 610,0
26,4	32,5	0,4	Finansielle derivater	7	0,4	32,5	26,4
50,5	188,9	57,1	Annen gjeld		63,7	262,5	49,8
31,5	28,4	20,9	Påløpte kostnader og forsk. betalte inntekter		28,0	32,3	35,5
68,5	39,6	44,0	Betalbar skatt		53,3	47,4	79,8
25,5	26,4	23,4	Leieforpliktelser		23,4	26,4	25,5
31,6	29,9	32,5	Avsetninger og pensjonsforpliktelser		32,8	29,9	31,7
302,0	301,9	301,9	Ansvarlig lånekapital	9	301,9	301,9	302,0
19.212,0	18.503,1	20.812,4	Sum gjeld		33.626,9	28.854,8	28.925,5
2 340,4	2 568,9	2 535,8	Sparebankens fond		3 072,4	3 066,1	2 845,6
66,1	84,7	215,7	Gavefond		215,7	84,7	66,1
200,0	0,0	0,0	Foreslått avsetning til gavefond		0,0	0,0	200,0
75,0	0,0	0,0	Foreslått avsetning til utbytte		0,0	0,0	75,0
2.681,5	2.653,6	2.751,5	Sum egenkapital		3.288,1	3.150,8	3.186,7
21.893,5	21.156,7	23.563,9	Sum gjeld og egenkapital		36.915,0	32.005,6	32.112,2

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(MNOK)

		MORBANK		KONSERN	
(MNOK)	note	30.09.25	30.09.24	30.09.25	30.09.24
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter					
Rente- og provisjonsinnbetalinger fra kunder		834,1	788,7	1.278,2	1.196,6
Netto inn-/utbetalinger av lån til kunder		-412,1	-674,8	-4.301,3	-1.521,5
Renteutbetalinger til kunder		-78,5	-57,4	-78,5	-57,4
Netto inn-/utbetalinger av innskudd fra kunder		784,1	442,5	783,6	442,8
Renteinnbetalinger sentralbanken		2,0	2,0	2,0	2,0
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinstitusjoner		28,1	-226,8	35,8	-78,2
Innbetaling av utbytte		0,9	0,0	0,9	0,0
Utbetalt ved investering aksjer holdt for omsetning				0,0	0,0
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning		120,3	0,0	120,3	0,0
Utbetaling leiekostnader som ikke inngår i måling av leieforpliktelser		-0,7	-0,7	-0,7	-0,7
Utbetalinger drift		-226,5	-33,0	-271,7	-11,9
Utbetalinger skatter		-61,4	-72,7	-70,1	-80,0
Øvrige inntekter		2,7	3,0	50,5	38,1
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		993,0	170,9	-2.451,1	-70,1
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter					
Utbetalt ved investering strategisk aksjebeholdning		-1,7	-3,6	-1,7	-3,7
Innbetalt ved salg strategisk aksjebeholdning		62,2	0,2	62,2	0,2
Utbetaling datterselskaper		-7,6	-6,0	0,0	0,0
Utbytte aksjer			4,9	0,0	4,9
Kjøp av varige driftsmidler		-11,5	-5,4	-31,1	-5,5
Salg av varige driftsmidler			0,0	0,0	0,0
Netto inn-/utbetalinger ved oms. av rentebærende vp		-1.467,0	-418,8	-649,8	-469,2
Renteinntekt sertifikater/obl. plasseringer		142,1	133,9	147,4	147,7
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,6	0,6	0,0	0,0
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		-1.283,1	-294,3	-473,0	-325,7
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter					
Utbetaling leieforpliktelse		-2,7	-2,6	-2,7	-2,6
Utbetaling rentedel leieforpliktelse		-0,5	-0,5	-0,5	-0,5
Opptak av sertifikater og obl.gjeld	9	1.301,3	505,7	5.043,7	3.520,1
Innfrielse av sertifikater og obl.gjeld	9	-796,5	-50,1	-1.513,7	-2.441,3
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-144,2	-106,9	-535,3	-457,7
Innfrielse av ansvarlig lånekapital/fondsobligasjon		0,0	0,0	0,0	0,0
Rentebetalinger på ansvarlig lånekapital		-15,2	-15,7	-15,2	-15,7
Utbetalt fra gavefond		-50,4	-33,6	-50,4	-33,6
Utbetalt utbytte til kunder		-75,0	-70,0	-75,0	-70,0
Utbetalt fondsobligasjonseiere		0,0	-4,2	0,0	-4,2
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		216,9	122,1	2.850,9	394,6
Netto kontantstrøm for perioden		-73,1	-1,3	-73,1	-1,3
Netto endring i kontanter:					
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse		83,8	82,3	83,8	82,3
Beholdning av kontanter ved periodens slutt		10,7	81,0	10,7	81,0
Netto endring i kontanter		-73,1	-1,3	-73,1	-1,3

Endringer i egenkapitalen (MNOK)

MORBANK

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt utbytte	Hybrid- kapital	Sum
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

Egenkapital pr 31.12.23	2.342,6	73,3	45,0	70,0	101,9	2.632,8
Gavefond vedtatt generalforsamling		45,0	-45,0			0,0
Belastet gavefondet		-33,6				-33,6
Kundeutbytte				-70,0		-70,0
Resultat for perioden	226,6				2,3	229,0
Utbetalt renter fondsobligasjon					-4,2	-4,2
Tilbakebetalt fondsobligasjon					-100,0	-100,0
Andre inntekter og kostnader	-0,3					-0,3
Egenkapital pr 30.09.24	2.568,9	84,7	0,0	0,0	0,0	2.653,6

KONSERN

	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt utbytte	Hybrid- kapital	Sum
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

Egenkapital pr 31.12.23	2.805,2	73,3	45,0	70,0	101,9	3.095,4
Gavefond vedtatt generalforsamling		45,0	-45,0			0,0
Belastet gavefondet		-33,6				-33,6
Kundeutbytte				-70,0		-70,0
Resultat for perioden	260,8				2,3	263,2
Utbetalt renter fondsobligasjon					-4,2	-4,2
Tilbakebetalt fondsobligasjon					-100,0	-100,0
Andre inntekter og kostnader	0,0					0,0
Egenkapital pr 30.09.24	3.066,1	84,7	0,0	0,0	0,0	3.150,8

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).

3 kvartal 2025

Resultat	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
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

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
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	1.395,0	11.073,5	2.561,5	732,0	0,0	0,0	-1,1	15.760,9
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

3 kvartal 2024

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

Balanse	Bankdrift				Eiendoms- megling	Ufordelt	Elimine- ring	Sum
	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital marked				
Netto utlån	4.771,2	15.964,3	6.633,4	0,0	0,0	0,0	-4,7	27.364,2
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3.912,5	26,1	711,8	-9,0	4.641,4
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.309,5	10.129,7	2.345,9	919,1	0,0	0,0	-5,2	14.699,0
Annen gjeld og egenkapital	3.461,7	5.834,6	4.287,5	2.993,3	26,1	711,8	-8,5	17.306,5

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 allokere til steg 1. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet allokere da til steg 2. Alle misligholdte engasjement og engasjement der det er gjort individuelle nedskrivninger allokere 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. Modellberegningene tar hensyn til tre ulike senarioer og hvor endelig tall beregnes som en vektet sum av beregningene fra det enkelte senario.

Ved vurdering av forventet tap skal banken ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Høy inflasjon og renteøkninger har preget økonomien i Norge de siste årene, men inflasjonene har avtatt siste året. Samtidig har det vært et relativt høyt press i arbeidsmarkedet. I følge SSB forventes 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 senario de nærmeste årene. SSB legger i siste rapport til grunn en økning i boligpriser de neste årene. I utgangspunktet vil bruk av en høyere boligprisvekst redusere tap gitt mislighold, og dermed nedskrivningene. I både banken og boligkreditselskapet er sikkerhetsdekningen over 100 prosent for boliglånene, men i selskapets LGD-modell vil modellert sikkerhetsdekning uansett settes til maksimalt 100 prosent. Det vil således ikke påvirke tallene i nevneverdig grad om boligprisvesten økes fra f.eks 3 til 4 prosent.

Selskapet legger til grunn SSB's prognoser for sikkerhetsutvikling i tapsberegningene i realistisk senario for boligeiendommer. Pessimistisk senario gir uttrykk for en stor stress situasjon i modellen, hvor sikkerhetsutviklingen i boligverdier er 30 prosentpoeng lavere enn i normal senarioet i år 1 og ytterligere 10 prosentpoeng i år 2. Deretter er det moderat økning i sikkerhetsutviklingen tilsvarende som i realistisk senario. Sikkerhetsutvikling i øvrig utlånsmasse (utover boligeiendommer) er pr årsskiftet i realistisk senario øket fra -10 prosent til 2,1 prosent i år 1. Dette begrunnes med bedre prognoser på utvikling i næringsbygg. Det er ikke gjort endringen i dette pr 3 kvartal i år.

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 senario 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 (5,9 prosent i 2025, 5,4 i 2026 og 5,1 i 2027), endring i husholdningenes disponible realinntekt (5,3 prosent i 2025, 3,3 i 2026 og 2,3 i 2027), konsumprisvekst (3,0, 2,2 og 2,6 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,5, 4,3 og 4,1 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 senarioberegningene.

Tabell 2: Senariospesifikasjon årlig					
Senario	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	9,50 %	8,60 %	6,70 %	6,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	4,50 %	3,60 %	4,70 %	4,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-25,50 %	-6,40 %	4,70 %	4,00 %	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 senarioene. Prinsippene for vektning er at det forventes at realistisk senario vil inntreffe i 3 av 5 år, mens de to andre senarioene vil inntreffe i 1 av 5 år. På balansetidspunktet er derfor vurderingen i modellen at optimistisk, realistisk og pessimistisk senario vektet med henholdsvis 20%, 60% og 20%.

Forts. note 3 Nedskrivning på utlån og garantier

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 endring 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
<i>Nedskrivninger i % av brutto utlån</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,0 %</i>	<i>0,1 %</i>	<i>0,2 %</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

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

Konsern

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

Resultatført tap på utlån og garantier

Morbank

	30.09.25	30.09.24	3. kv 2025	3. kv 2024
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-3,9	-7,0	-1,2	-0,7
Andre endringer	2,8	1,3	0,0	0,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,2	0,0	0,1	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0,5	2,0	0,5	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,7	-0,9	-0,5	-0,1
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-1,2	-4,6	-1,1	-0,6
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-1,4	-0,9	2,4	1,5
Sum tap på utlån og garantier	-2,6	-5,5	1,3	0,9

Konsern

	30.09.25	30.09.24	3. kv 2025	3. kv 2024
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-3,9	-7,0	-1,2	-0,7
Andre endringer	2,8	1,3	0,1	0,2
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,2	0,0	0,1	0,0
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	0,5	2,0	0,5	0,0
Inngått på tidligere konstaterte tap	-0,7	-0,9	-0,5	-0,1
Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger	-1,1	-4,6	-1,1	-0,6
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-1,1	-3,4	4,6	2,1
Sum tap på utlån og garantier	-2,2	-8,0	3,5	1,5

Note 4 Utlån, garantier og nedskrivninger fordelt på næringer.

(i mill. kr)

Tabellen viser endring i kundeengasjement fordelt på næringer

Næringssektor pr. 30.09.25	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
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		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	1,2	0,0	0,0		
Nedskrivning 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

Næringssektor pr. 30.09.24	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet trekkfasilitet	Misligholdte engasjement*	Nedskrivninger
Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	8,3	0,0	0,3	0,0	0,0
Industri & bergverk	94,7	1,6	15,5	0,0	0,1
Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg	418,1	28,1	41,3	3,2	11,8
Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	247,4	12,4	23,8	0,1	0,6
Transport	68,9	11,1	3,9	0,0	0,1
Omsetning og drift av fast eiendom	4.875,8	14,5	144,7	4,8	15,2
Utvikling byggeprosjekter	811,3	6,2	59,8	28,1	13,1
Tjenesteytende næringer ellers	477,7	3,4	46,4	7,9	2,0
Lønnstagere m.m.	20.417,9	0,3	1.508,4	24,8	18,1
Sum	27.420,2	77,7	1.844,2	68,9	61,0
Modellberegnet nedskrivning PM	16,8	0,0	0,2		
Modellberegnet nedskrivning BM	14,1	0,3	0,3		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	1,1	0,0	0,0		
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	24,0	4,1	0,0		
Sum tapsnedskrivninger	56,0	4,5	0,5		
Netto utlån til kunder	27.364,2	73,2	1.843,7		
Utlån kredittinstitusjoner	295,7	0,0	939,8	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 31.12.24 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	02,0	-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

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

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2	steg 3	total
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.24	22.891,6	2.235,3	182,7	25.309,7
Overført fra steg 1	-979,5	967,2	12,3	0,0
Overført fra steg 2	607,1	-628,7	21,6	0,0
Overført fra steg 3	8,5	,0	-8,5	0,0
Fraregnet lån	-4.305,3	-509,8	-29,9	-4.844,9
Nye lån	7.952,5	749,1	0,0	8.701,6
Øvrige endringer	-2.158,1	-236,9	-12,1	-2.407,2
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.24	24.016,8	2.576,2	166,1	26.759,1
Tapsnedskrivninger	7,4	17,0	31,5	56,0
Netto utlån til amortisert kost	24.009,4	2.559,2	134,5	26.703,2
Utlån til virkelig verdi				661,0
Balanseført utlån pr 30.09.24	24.009,4	2.559,2	134,5	27.364,2
Brutto utlån til amortisert kost pr 30.09.24	24.016,8	2.576,2	166,1	26.759,1
- herav bedriftsmarked	5.447,6	1.350,6	123,3	6.921,5
- herav personmarked	18.569,3	1.225,6	42,7	19.837,6

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		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	43,7	60,5	58,8	46,9	68,9	62,0
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	19,6	19,4	22,2	19,8	20,2	22,4
Netto misligholdte engasjement	24,1	41,1	36,6	27,1	48,8	39,6
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	125,2	116,9	121,2	128,4	118,9	126,9
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	13,2	15,2	15,5	13,4	15,3	16,1
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	112,0	101,7	105,6	115,0	103,6	110,9

Aldersfordeling betalingsmislighold:

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

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Betalingsmislighold 5-30 dager	16,0	123,7	77,0	18,2	128,8	86,7
Betalingsmislighold 31-90 dager	0,9	8,1	4,9	5,5	8,1	4,9
Betalingsmislighold over 90 dager	43,7	60,5	58,8	46,9	68,9	62,0
Sum misligholdte engasjement	60,7	192,3	140,8	70,7	205,8	153,6
Herav Bedriftsmarked	30,5	141,3	88,5	30,5	141,3	88,5
Herav Personmarked	30,1	51,0	52,2	40,2	64,5	65,0

Engasjement med betalingslettelse

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

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Brutto engasjement med betalingslettelse	204,4	96,1	98,8	216,7	96,4	103,8
Nedskrivning på engasjement med bet.lettelse	7,0	10,3	9,7	7,1	10,3	9,7
Av brutto engasjement med betalingslettelse utgjør fastrentelån	4,9	0,0	0,0	4,9	0,0	0,0

Note 7 Finansielle derivater

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Finansielle derivater - Eiendeler						
Merverdi derivater knyttet til utlån	16,4	15,4	22,9	16,4	15,4	22,9
Merverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Merverdi derivater knyttet til funding	18,3	0,0	0,0	18,3	0,0	0,0
Sum finansielle derivater - eiendeler	34,8	15,4	22,9	34,8	15,4	22,9

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Finansielle derivater - Gjeld						
Mindreverdi derivater knyttet til utlån	0,4	2,4	0,4	0,4	0,9	0,4
Mindreverdi derivater knyttet til verdipapir	0,0	0,9	0,3	0,0	0,0	0,3
Mindreverdi derivater knyttet til funding	0,0	29,2	25,7	0,0	31,6	25,7
Sum finansielle derivater - gjeld	0,4	32,5	26,4	0,4	32,5	26,4

Note 8 Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter

(MNOK)

Morbank	Pr 30.09. 2025	Pr 30.09. 2024	3. kv. 2025	3. kv. 2024	2024
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	7,0	6,4	1,6	1,5	-2,6
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,2	0,6	0,1	0,2	0,6
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	8,3	-3,2	0,5	1,5	-2,3
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	0,2	4,4	0,0	2,2	5,5
Netto gevinst/tap valuta	0,9	1,1	0,3	0,4	1,5
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	15,9	15,9	5,0	2,4	28,6
Netto verdiendring utlån	7,3	9,5	-1,6	8,7	2,2
Netto verdiendring funding	-20,9	-17,4	4,8	-9,5	-18,5
Netto verdiendring innskudd	-1,4	-1,2	-0,8	0,4	-3,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	17,5	16,2	9,8	7,7	11,9

Konsern	Pr 30.09. 2025	Pr 30.09. 2024	3. kv. 2025	3. kv. 2024	2024
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	6,9	6,0	1,5	1,4	-3,2
Netto gevinst/tap aksjer virkelig verdi	0,2	0,6	6,0	0,2	0,6
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	8,3	2,9	0,5	1,5	3,7
Netto gevinst/tap obligasjonsfond	0,2	4,4	-5,9	2,2	5,5
Netto gevinst/tap valuta	0,9	1,1	0,3	0,4	1,5
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	15,9	15,9	5,0	2,4	28,6
Netto verdiendring utlån	7,3	9,5	-1,6	8,7	2,2
Netto verdiendring funding	-21,1	-23,5	4,8	-15,0	-24,7
Netto verdiendring innskudd	-1,4	-1,2	-0,8	0,4	-3,0
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	17,3	15,7	9,8	2,0	11,1

Note 9 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

(MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.871,3	2.013,9	1.868,0	16.470,0	12.574,9	12.427,8
Obligasjoner til virkelig verdi	727,5	800,1	1.205,2	727,5	800,1	1.205,2
Verdiregulering	1,1	-24,1	-22,9	1,1	-24,1	-22,9
Obligasjoner til virkelig verdi	728,6	776,0	1.182,2	728,6	776,0	1.182,2
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.599,8	2.790,0	3.050,3	17.198,6	13.351,0	13.610,0

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

(MNOK)

Morbank						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 30.09.25	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.24
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2.871,3	1.000,0	0,0	0,0	3,2	1.868,0
Obligasjoner til virkelig verdi	727,5	298,8	-800,0	0,0	23,5	1.205,2
Verdiregulering	1,1	0,0	0,0	0,0	24,0	-22,9
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.599,8	1.298,8	-800,0	0,0	50,7	3.050,3

Konsern						
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 30.09.25	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.24
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	16.470,0	4.727,8	-717,0	0,0	31,5	12.427,8
Obligasjoner til virkelig verdi	727,5	298,8	-800,0	0,0	23,5	1.205,2
Verdiregulering	1,1	0,0	0,0	0,0	24,0	-22,9
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17.198,6	5.026,6	-1.517,0	0,0	79,0	13.610,0

	Balanse 30.09.25	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egen-beholdn.	Øvrige endringer	Balanse 31.12.24
Endring ansvarlig lånekapital						
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	301,9	0,0	0,0	0,0	-0,1	302,0

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter

	MORBANK		KONSERN	
	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.	Obligasjons-gjeld	Ansvarlig lånekap.
Balanseført verdi 31.12.2024	3.050,3	302,0	13.610,0	302,0
<i>Kontantstrømmer</i>				
Innbetaling ved utstedelse av gjeld	1.301,3	0,0	5.037,7	0,0
Tilbakebetaling av gjeld	-796,7	0,0	-1.513,9	0,0
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>				
Endring påløpte renter, amortisering mm	20,9	-0,1	40,8	-0,1
Endring virkelig verdi	24,0	0,0	24,0	0,0
Balanseført verdi 30.09.2025	3.599,8	301,9	17.198,6	301,9

Note 10 Transaksjoner med nærstående parter

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

Fana Sparebank eier 100% i Fana Sparebank Boligkreditt AS.

Fana Sparebank har pr. 30.09.2025 mottatt 26,4 millioner i provisjonsinntekt fra Fana Sparebank Boligkreditt AS for drift av selskapet. Fana Sparebank Boligkreditt AS har 15,2 milliarder i brutto utlån, hvorav 14,4 milliarder er finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Banken eier obligasjoner med fortrinnsrett utstedt av Fana Sparebank Boligkreditt AS pr kvartalsskiftet pålydende 766 millioner.

Det er etablert en årlig rullerende rammekredittavtale mellom Fana Sparebank Boligkreditt AS og Fana Sparebank på 400 millioner. På balansetidspunktet er rammekreditten opptrukket med 18 millioner. Videre har Fana Sparebank Boligkreditt AS en langsiktig ramme på 600 millioner, hvor 600 millioner er opptrukket. Rammene skal sikre finansiering til Fana Sparebank Boligkreditt AS ved ervervelse av boliglån og oppgjør ved forfall av OMF'er.

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

- Avtale knyttet til overpantsettelse. Rammen kan benyttes til kjøp av ny sikkerhetsmasse i form av utlån eller andre instrument som kvalifiserer som likviditetsreserve. Rammen pr. 30.09.2025 utgjør 825,0 millioner og er avhengig av den til hver tid utstedte OMF-portefølje i selskapet.
- Avtale knyttet til finansiering av opptrekk av til enhver tid ubrukte flexilånsrammer. Rammen pr. 30.09.2025 er 614,6 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. 30.09.2025 er 3.185,9 millioner.

Fana Sparebank Eiendom AS har en trekkfasilitet på 15,0 millioner. Pr 30.09.2025 var trekkfasiliteten opptrukket med 2,6 millioner. Ved bruk betales en pris på markedsmessige vilkår.

Datterselskap er konsolidert i bankens konsernregnskap.

Note 11 Klassifikasjon av finansielle instrumenter i balansen (MNOK)

30.09.2025

Konsern	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Totalt
Kontanter og fordring på sentralbanken	10,7		10,7
Utlån til kredittinstitusjoner	274,5		274,5
Utlån til kunder	31.395,3	1.027,9	32.423,2
Finansielle derivater		34,8	34,8
Rentebærende verdipapir		3.934,7	3.934,7
Aksjer og egenkapitalbevis		66,2	66,2
Sum finansielle eiendeler	31.680,4	5.063,6	36.744,0
Gjeld til kredittinstitusjoner	121,0		121,0
Innskudd fra kunder	14.095,9	1.708,0	15.803,9
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	16.470,0	728,6	17.198,6
Finansielle derivater		0,4	0,4
Ansvarlig lånekapital	301,9		301,9
Sum finansiell gjeld	30.988,8	2.437,0	33.425,8

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

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

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

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

Utlån til kunder

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

Innskudd til kunder

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

Gjeld til kredittinstitusjoner

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

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

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

Konsern	Verdsettelse hierarki *	30.09.2025		30.09.2024	
		Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken		10,7	10,7	81,0	81,0
Utlån til kredittinstitusjoner		274,5	274,5	238,9	238,9
Utlån til kunder		31.395,3	31.404,6	26.703,2	26.710,6
Sum finansielle eiendeler		31.680,4	31.689,8	27.023,1	27.030,5
Gjeld til kredittinstitusjoner		121,0	121,0	71,9	71,9
Innskudd fra kunder		14.095,9	14.095,9	13.176,9	13.176,9
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	16.470,0	16.558,7	12.574,9	12.678,3
Ansvarlig lånekapital	2	301,9	308,2	301,9	307,6
Sum finansiell gjeld		30.988,8	31.083,7	26.125,6	26.234,6

* Definisjon av verdsettelseshierarki se note 13

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

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

De forskjellige nivåene blir definert som følger:

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

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

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

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

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

30.09.2025

Konsern	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler				
Utlån til kunder	0,0	0,0	1.027,9	1.027,9
Rentebærende verdipapirer	0,0	3.934,7	0,0	3.934,7
Finansielle derivater	0,0	34,8	0,0	34,8
Aksjer	3,7	0,0	62,5	66,2
Sum	03,7	3.969,4	1.090,4	5.063,6
Finansielle forpliktelser				
Innskudd fra kunder	0,0	1.708,0	0,0	1.708,0
Verdipapirgjeld	0,0	728,6	0,0	728,6
Finansielle derivater	0,0	0,4	0,0	0,4
Sum	0,0	2.437,0	0,0	2.437,0

Finansielle instrumenter verdsatt til virkelig verdi for nivå 3.

Morbank og konsern	Utlån til kunder	Aksjer
Balanseført verdi 31.12.23	580,1	108,4
Tilgang	593,5	4,6
Avgang/forfalt	-96,4	-1,5
Netto gevinst/tap	-0,5	0,8
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	2,7	2,9
Balanseført verdi 31.12.24	1.079,4	115,2
Tilgang	32,5	1,7
Avgang/forfalt	-91,3	-62,2
Netto gevinst/tap	-0,2	24,0
Overført til/fra nivå 1 eller 2	0,0	0,0
Verdiendring	7,5	-16,2
Balanseført verdi 30.09.25	1.027,9	62,5

Note 14 Kapitaldekning (MNOK)

	MORBANK			KONSERN		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Sparebankens fond	2.340,4	2.342,6	2.615,4	2.340,4	2.342,6	2.615,4
Gavefond	215,7	84,7	66,1	215,7	84,7	66,1
Annen egenkapital				505,2	460,4	501,6
Sum egenkapital som inngår i kjernekapital	2.556,1	2.427,3	2.681,5	3.061,4	2.887,7	3.183,1
Fradrag i ren kjernekapital						
Fradrag for problemlån	-0,6	-0,5	-0,5	-0,6	-0,5	-0,5
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifasts.	-8,2	-6,9	-7,3	-7,5	-7,0	-7,4
Immaterielle eiendeler/utsatt skattefordel	-6,8	-8,7	-7,7	-8,7	-9,1	-8,1
Goodwill inkl. i verdsettelse vesentlige eierandeler	-38,2	-35,7	-35,7	-38,2	-35,7	-35,7
Fradrag avsatt kundeutbytte			-75,0			-75,0
Sum fradrag i ren kjernekapital	-53,8	-51,8	-126,2	-55,0	-52,3	-126,8
Sum ren kjernekapital	2.502,3	2.375,5	2.555,4	3.006,3	2.835,4	3.056,4
Kjernekapital						
Fondsobligasjoner	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	4,6
Sum	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	4,6
Sum kjernekapital	2.502,3	2.375,5	2.555,4	3.006,3	2.840,1	3.061,0
Tilleggskapital						
Ansvarlig lånekapital	299,9	299,9	299,9	299,9	304,8	304,7
Sum tilleggskapital	299,9	299,9	299,9	299,9	304,8	304,7
Sum ansvarlig kapital	2.802,3	2.675,4	2.855,2	3.306,2	3.144,9	3.365,6
Risikovektet volum	10.438,9	11.000,7	11.619,7	13.047,2	14.755,4	15.115,3
Kapitaldekning	26,84 %	24,32 %	24,57 %	25,34 %	21,31 %	22,27 %
Kjernekapitaldekning	23,97 %	21,59 %	21,99 %	23,04 %	19,25 %	20,25 %
Ren kjernekapital	23,97 %	21,59 %	21,99 %	23,04 %	19,22 %	20,22 %

Spesifikasjon beregningsgrunnlag	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Standardmetoden						
Lokale og regionale myndigheter	129,9	141,7	106,3	129,9	151,8	116,5
Institusjoner	362,2	233,5	308,6	66,0	56,0	55,9
Foretak	22,1	20,4	12,9	9,2	111,6	104,7
Massemarkedssegment	1.432,3	1.159,3	1.131,5	2.152,9	1.315,9	1.287,4
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom (tidl.CRR)		6.612,4	7.141,1		10.791,0	11.139,0
Engasjement med pantessikkerhet i boligeiendom - CRR3 1)	2.559,1			5.443,1		
Engasjement med pantessikkerhet i næringseiendom - CRR3	2.590,5			2.591,4		
ADC - Oppkjøp, utvikling og konstruksjon - CRR3	957,2			957,2		
Forfalte engasjementer	100,4	149,4	145,5	114,4	164,4	161,7
Engasjement med særlig høy risiko (tidl.CRR)		711,0	652,3		711,0	652,3
Obligasjoner med fortrinnsrett	310,8	221,4	192,8	240,5	227,9	199,3
Andeler i verdipapirfond	3,7	3,6	3,6	3,7	3,6	3,7
Egenkapitalposisjoner	579,9	625,1	626,6	15,5	32,4	30,1
Øvrige engasjement	482,5	301,4	279,1	194,4	194,3	169,8
Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	9.530,6	10.179,2	10.600,2	11.918,1	13.760,1	13.920,3
Operasjonell risiko (Basismetode)	898,6	817,4	1.012,1	1.119,4	991,2	1.187,7
CVA tillegg	9,6	4,1	7,4	9,6	4,1	7,4
Sum beregningsgrunnlag	10.438,9	11.000,7	11.619,7	13.047,2	14.755,4	15.115,3
Kapitalkrav ren kjernekapital						
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	469,8	495,0	522,9	587,1	664,0	680,2
Bufferkrav:						
Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,1 %)				274,0	309,9	317,4
Andel pilar 2 krav som skal dekkes av ren kjernekapital				154,1	174,3	178,5
Bevaringsbuffer (2,5 %)	261,0	248,2	290,5	326,2	368,9	377,9
Motsyklisk buffer (2,5 %)	261,0	248,2	290,5	326,2	368,9	377,9
Systemrisikobuffer (4,5%)	469,8	297,9	522,9	587,1	664,0	680,2
Bufferkrav i ren kjernekapital	794,3	794,3	794,3	1.393,6	1.576,1	1.614,5
Samlet krav til ren kjernekapital	1.264,1	1.241,1	1.317,2	1.980,7	2.240,0	2.294,7
Tilgjengelig ren kjernekapital	1.238,3	1.002,8	1.238,1	1.025,6	595,3	761,7

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

1) Etter overgangen til CRR3 i Q2-2025 er det kommet noen nye kategorier for inndeling av beregningsgrunnlaget. Engasjement med pantessikkerhet i eiendom er delt inn i boligeiendom, næringseiendom og ADC. ADC er langt på vei en videreføring av engasjement med særlig høy risiko. Fjorårstall er ikke omarbeidet etter den nye inndelingen.

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 0,41 % (30.09.24: 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		
	30.09.25	30.09.24	31.12.24	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Reinvesteringskostnad derivater	6,3	4,9	7,1	6,3	4,9	7,1
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	8,7	2,9	7,7	8,7	2,9	7,7
Poster utenom balansen	5.246,2	2.260,8	2.472,4	1.438,0	983,3	955,1
Utlån og øvrige eiendeler	23.507,1	21.098,0	21.837,1	36.854,7	32.180,4	32.281,2
Sum eksponeringsmål	28.768,3	23.366,6	24.324,3	38.307,8	33.171,6	33.251,2
 Sum kjernekapital	 2.502,3	 2.375,5	 2.555,4	 3.006,3	 2.840,1	 3.061,0
 Uvektet kapitalandel	 8,70 %	 10,17 %	 10,51 %	 7,85 %	 8,56 %	 9,21 %

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

fanasparebank.no

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

Org.nr 937 896 859



Forsidebildet: Liv Sylvi og Linn er engasjerte medarbeidere på Nesttun.