

Fana Sparebank Boligkreditt

Kvartalsrapport 2026

3. Kvartal

Fana Sparebank BOLIGKREDITT

Hovedtall

	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Resultatsammendrag			
(tall i 1000)			
Netto renteinntekt	50.660	71.790	91.388
Andre driftsinntekter	-2.382	-358	-350
Driftskostnader	42.498	29.620	42.534
Tap på utlån	1.914	434	237
Resultat før skatt	3.866	41.378	48.266
Skatt	884	9.139	10.640
Resultat for perioden	2.983	32.239	37.625
Totalresultat for perioden	3.133	32.401	37.725
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekt	0,36 %	0,72 %	0,65 %
Andre driftsinntekter	-0,02 %	0,00 %	0,00 %
Driftskostnader	0,30 %	0,30 %	0,30 %
Tap på utlån	0,01 %	0,00 %	0,00 %
Resultat før skatt	0,03 %	0,42 %	0,34 %
Skatt	0,01 %	0,09 %	0,08 %
Resultat for perioden	0,02 %	0,32 %	0,27 %
Totalresultat for perioden	0,02 %	0,33 %	0,27 %
Balanse			
Brutto lån til kunder	19.537.343	15.194.441	15.349.348
Egenkapital	1.097.568	1.089.112	1.094.436
Forvaltningskapital	20.293.566	16.091.904	17.247.930
Snitt forvaltningskapital hittil i år	18.892.595	13.300.853	14.138.615
Andre nøkkeltall			
Brutto utlånsvekst 12 mnd	28,6 %	28,2 %	35,8 %
Vekst i forvaltning 12 mnd	26,1 %	31,0 %	40,3 %
Egenkapitalavkastning (driftsres.e/skatt)	0,36 %	4,0 %	3,5 %
Egenkapitalavkastning (totalres.e/skatt)	0,38 %	4,0 %	3,5 %
LTV	46,86 %	47,9 %	47,6 %
LCR	1504,0 %	479,0 %	495,0 %
Kapitaldekning i %	21,32 %	26,6 %	26,1 %
Uvektet kapitalandel i %	5,33 %	6,5 %	6,3 %

Styrets beretning 3. kvartal 2026

Fana Sparebank Boligkreditt AS er et heleid datterselskap av Fana Sparebank. Selskapet har som formål å finansiere utlånsaktiviteten i morbanken gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Selskapet har konsesjon som kredittforetak, og alle utstedte obligasjoner har AAA-rating fra Moody's Investor Services.

Resultatregnskap

Tall i parentes viser til samme periode året før.

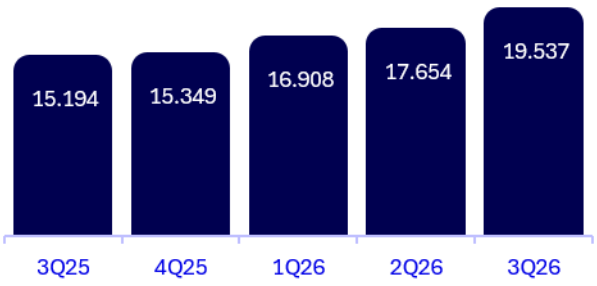
Fana Sparebank Boligkreditt AS hadde i 3. kvartal netto renteinntekter på NOK 15,2 (22,1) millioner. Driftskostnadene i kvartalet utgjorde NOK 14,5 (10,8) millioner kroner. Totalresultatet for kvartalet endte på NOK -1,6 (7,1) millioner.

Balanse

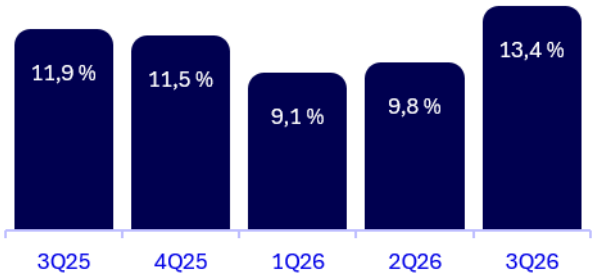
Ved utgangen av 3. kvartal var selskapets forvaltningskapital NOK 20,3 (16,1) milliarder. Brutto utlån til kunder utgjorde NOK 19,5 (15,2) milliarder kroner, tilsvarende en vekst i utlån på 28,5 prosent siste 12 måneder.

Likviditet i form av utlån til kredittinstitusjoner og likvide verdipapirer utgjorde totalt NOK 764 (902) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Likviditetsbeholdningen var tilstrekkelig til å oppfylle både regulatoriske krav og selskapets interne styringsmål. Sikkerhetsmassens overpantsettelsesgrad var 13,4 (11,9) prosent ved utgangen av kvartalet.

Figur 1 Brutto utlån til kunder (MNOK)

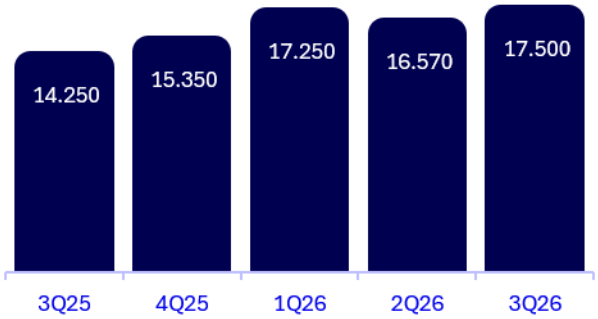


Figur 2 Overpantsettelse (prosent)



Pr. 30.09.2026 hadde selskapet utestående OMF med pålydende verdi på NOK 17,5 (14,3) milliarder, hvorav NOK 1,0 milliard ble emittert i løpet av 3. kvartal.

Figur 3 Utestående OMF (pålydende MNOK)

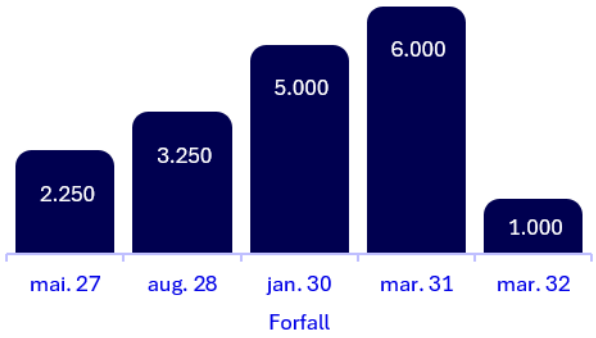


Risikoforhold

Formålet med Fana Sparebank Boligkreditt tilsier at alle typer risiko holdes på et lavt nivå. Selskapet legger vekt på å identifisere, måle og styre risikoelementer på en måte som sikrer god tillit i markedet. Selskapet er som boligkredittforetak underlagt lover, forskrifter og regelverk som setter grenser for de risikoer selskapet kan være eksponert for. Fana Sparebank Boligkreditt AS ønsker å holde en lav risikoprofil i tråd med myndighetenes krav og for å sikre at selskapet har tillit i OMF-markedet.

Styret og daglig leder er ansvarlige for at det er etablert en forsvarlig risikostyring tilpasset de risikoene selskapet er eksponert for. Det er utarbeidet rammer for risikoeksponering knyttet til ulike risikotyper. Fana Sparebank Boligkreditt følger opp risikoutviklingen gjennom systematiske målinger og rapportering av risiko innenfor de vesentligste områdene. Selskapets styre vurderer risikoeksponeringen i foretaket som lav.

Figur 4 Forfallsprofil OMF pr. 30.09.2026 (MNOK)



Kapitaldekning og likviditet

Fana Sparebank Boligkreditt AS har en solid kapital- og likviditetssituasjon ved utgangen av kvartalet og oppfyller alle gjeldende regulatoriske krav med god margin.

Selskapets ansvarlige kapital består utelukkende av ren kjernekapital (CET1), og kapitaldekningen var ved utgangen av kvartalet 21,3 %. Det regulatoriske kravet til ansvarlig kapital, inkludert bufferkrav, var 18,0 %. Den uvektede egenkapitalandelen (Leverage Ratio) var 5,3 %. Den sterke kapitalposisjonen reflekterer selskapets forretningsmodell med lav risiko og effektiv balansestruktur.

Likviditetsstyringen er tilpasset selskapets behov og omfang og følger både interne rammer og gjeldende regulatoriske krav. Likviditetsreserven består av høykvalitets likvide eiendeler (HQLA), og selskapet oppfyller kravene til både Liquidity Coverage Ratio (LCR) og Net Stable Funding Ratio (NSFR) med god margin. Ved kvartalsslutt var LCR 1 504 % og NSFR 116 %.

Likviditetsbeholdningen vurderes som tilstrekkelig til å møte selskapets løpende forpliktelser og uforutsette behov, også i perioder med redusert tilgang til markedet. Refinansieringsrisikoen anses som lav, og selskapet har god tilgang til kapitalmarkedene.

Utsiktene fremover

Norges Bank økte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4,50 prosent 24. september og løftet samtidig rentebanen. Pengemarkedsrentene økte gjennom kvartalet, med en oppgang i tremåneders Nibor på 46 basispunkter. Fana Sparebank Boligkreditt AS justerte utlånsrentene 28. september med virkning fra 29. november 2026.

Boligprisveksten hittil i år har vært 4,2 % nasjonalt. Med unntak av Oslo (-0,7 %) har de største byene hatt positiv prisutvikling så langt i 2026, med Tromsø og Bergen på topp med henholdsvis 12,2 % og 8,2 %.

Høyere renter og risiko for ytterligere renteøkninger vil trolig virke dempende på boligprisveksten fremover. Reallønnsvekst og fortsatt lav tilgang på nye boliger trekker i motsatt retning. Norges Bank nedjusterte i september boligprisprognosen til 3,0 (3,5) % i 2026 og 3,6 (4,4) % i 2027.

Prisveksten i Norge ligger fortsatt over målet for pengepolitikken. KPI-JAE økte fra 2,7 % i juli til 3,0 % i august og september. Dette var under Norges Banks anslag. Prognosen ut året tilsier en reduksjon i prisveksten, med KPI-JAE på 2,7 % i desember.

Kredittpåslagene i det norske markedet økte markert fra slutten av august, med en oppgang fra 27 til 35 basispunkter for femårige OMF. Dagens nivå ligger omtrent på gjennomsnittet for det siste året og ca. 10 basispunkter under gjennomsnittet for de siste tre årene.

Selskapets stilling, både likviditets- og soliditetsmessig, er meget god. Det er styrets oppfatning at Fana Sparebank Boligkreditt AS står godt rustet til å møte de utfordringene som selskapet og samfunnet står overfor.

Bergen, 4. november 2026
Styret for Fana Sparebank Boligkreditt AS

Bjarne Amundsen
styreleder

Ann Kristin Thue Tveit
styremedlem

Linn Hertwig Eidsheim
styremedlem

Erik Husø
styremedlem

Torkil Wiberg
daglig leder

Resultat

(1000 kroner)

	Note	3. kv. 26	3. kv. 25	30.09.26	30.09.25	2025
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		245.843	192.703	693.050	536.713	743.724
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		4.351	1.454	10.336	5.360	6.562
Rentekostnader		235.026	172.048	652.726	470.283	658.898
Netto renteinntekter	2	**15.168**	**22.108**	**50.660**	**71.790**	**91.388**
Provisjonsinntekter		11	5	27	17	25
Netto kursgevinster/tap		-313	1	-2.409	-375	-375
Andre driftsinntekter		**-303**	**5**	**-2.382**	**-358**	**-350**
Sum inntekter		**14.865**	**22.113**	**48.278**	**71.432**	**91.037**
Personalkostnader		51	41	92	77	77
Andre kostnader		14.479	10.756	42.406	29.543	42.457
Sum driftskostnader		**14.530**	**10.796**	**42.498**	**29.620**	**42.534**
Resultat før tap		**335**	**11.317**	**5.780**	**41.812**	**48.503**
Tap på utlån	4	2.301	2.166	1.914	434	237
Resultat før skatt		**-1.966**	**9.151**	**3.866**	**41.378**	**48.266**
Skattekostnad		-463	1.958	884	9.139	10.640
Resultat for perioden		**-1.503**	**7.192**	**2.983**	**32.239**	**37.625**
Andre inntekter og kostnader						
Resultat for perioden		-1.503	7.192	2.983	32.239	37.625
Øvrige poster i utvidet resultat		-140	-63	150	162	100
Totalresultat for perioden		**-1.642**	**7.129**	**3.133**	**32.401**	**37.725**

Balanse

(1000 kroner)

Eiendeler	Note	30.09.26	30.09.25	31.12.25
Utlån til kredittinstitusjoner		368.819	805.917	1.808.353
Utlån til kunder	3-4	19.527.819	15.186.623	15.341.718
Rentebærende verdipapirer		395.825	96.222	96.169
Utsatt skattefordel		199	218	231
Forskuddsbetalte kostnader		905	2.925	1.459
Sum eiendeler		**20.293.566**	**16.091.904**	**17.247.930**

Gjeld og egenkapital		30.09.26	30.09.25	31.12.25
Gjeld til kredittinstitusjoner		1.540.904	618.923	675.222
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	17.652.145	14.371.000	15.464.559
Annen gjeld		403	138	0
Påløpte kostnader		1.670	3.593	3.068
Betalbar skatt		851	9.103	10.618
Avsetninger	4	26	35	27
Sum gjeld		**19.195.998**	**15.002.792**	**16.153.494**
Aksjekapital		525.000	525.000	525.000
Overkurs		29.204	29.204	29.204
Sum innskutt egenkapital	7	**554.204**	**554.204**	**554.204**
Annen egenkapital		**543.365**	**534.909**	**540.232**
Sum egenkapital	7	**1.097.568**	**1.089.112**	**1.094.436**
Sum gjeld og egenkapital		**20.293.566**	**16.091.904**	**17.247.930**

Endringer i egenkapitalen

(i hele 1000)

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 31.12.25	525.000	29.204	540.232	1.094.436
Totalresultat for perioden			3.133	3.133
Egenkapital 30.09.26	525.000	29.204	543.365	1.097.568
Egenkapital 31.12.24	525.000	29.204	502.507	1.056.711
Totalresultat for perioden			32.401	32.401
Egenkapital 30.09.25	525.000	29.204	534.908	1.089.112

Kontantstrømoppstilling

(i hele 1000)

	Note	30.09.26	30.09.25
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente-, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		641.544	498.364
Netto innbetalt/utbetalt lån til kunder		-4.173.848	-3.885.821
Renteinnbetalinger fra andre plasseringer		37.354	30.405
Rentekostnader utbetalt på innlån fra kredittinstitusjoner		-35.775	-27.302
Netto innbetalt/utbetalt på innlån fra kredittinstitusjon		865.681	-46.303
Netto innbetalt/utbetalt ved kjøp av rentebærende verdipapirer		-298.301	44.815
Renteinntekter på rentebærende verdipapirer		8.817	5.525
Utbetalt drift		-44.438	-31.290
Utbetalt skatter		-10.609	-11.311
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		**-3.009.574**	**-3.422.918**
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av sertifikater og obl.gjeld	5	4.683.020	4.508.583
Utbetaling ved tilbakebetaling av sertifikater og obl.gjeld	5	-2.502.543	-717.186
Netto rente og provisjonsbetalinger på finansaktiviteter		-610.437	-422.385
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		**1.570.040**	**3.369.011**
Netto kontantstrøm for perioden		**-1.439.534**	**-53.907**
Netto endring i kontanter:			
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		1.808.353	859.824
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		368.819	805.917
Netto endring i kontanter		-1.439.534	-53.907

Note 1: Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med forenklet IFRS og IAS 34 "Delårsrapportering".
For mer informasjon om regnskapsprinsipper viser vi til årsrapporten for 2025 for Fana Sparebank Boligkreditt AS.

Note 2: Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	3. kv. 2026	3. kv. 2025	30.09.26	30.09.25
Renter og lignende på utlån til kredittinstitusjoner	4.701	14.426	37.354	30.405
Renter og lignende på utlån til kunder til amortisert kost	241.133	178.276	655.686	506.308
Renter på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	4.351	1.454	10.336	5.360
Andre renteinntekter	10	0	10	0
Sum renteinntekter	**250.194**	**194.157**	**703.386**	**542.073**
Rentekostnader og lignende til kredittinstitusjoner	19.158	8.984	35.775	27.302
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapir	215.370	162.767	615.451	442.086
Andre rentekostnader	499	297	1.500	895
Sum rentekostnader	**235.026**	**172.048**	**652.726**	**470.283**
Netto renteinntekter	**15.168**	**22.108**	**50.660**	**71.790**

Note 3: Utlån til kunder

	30.09.26	30.09.25
Fleksilån	562.190	648.444
Nedbetalingslån	18.975.153	14.545.997
Brutto utlån til kunder	**19.537.343**	**15.194.441**
Nedskriving på utlån	-9.524	-7.818
Netto utlån til kunder til amortisert kost	**19.527.819**	**15.186.623**

Utlån pr 30.09.26 fordelt på steg

Brutto utlån	Steg 1:	Steg 2:	Steg 3:	Total
Utlån 01.01	**14.543.974**	**795.164**	**10.210**	**15.349.348**
overført fra steg 1	-178.681	171.528	7.152	0
overført fra steg 2	261.559	-268.825	7.266	0
overført fra steg 3	5.629	0	-5.629	0
Nye lån	6.920.614	421.072	0	7.341.686
Fraregnet lån	-2.552.957	-193.604	-2.274	-2.748.834
Periodisk endring saldo	-395.890	-8.861	-104	-404.856
Brutto utlån 30.09	**18.604.248**	**916.475**	**16.621**	**19.537.343**

Utlån pr 30.09.25 fordelt på steg

Brutto utlån	Steg 1:	Steg 2:	Steg 3:	Total
Utlån 01.01	**10.604.383**	**685.137**	**11.149**	**11.300.669**
overført fra steg 1	-164.384	160.321	4.063	0
overført fra steg 2	193.688	-202.992	9.304	0
overført fra steg 3	5.768	0	-5.768	0
Nye lån	6.042.847	392.766	0	6.435.614
Fraregnet lån	-2.086.580	-212.135	-3.784	-2.302.499
Periodisk endring saldo	-233.298	-6.023	-22	-239.343
Brutto utlån 30.09	**14.362.423**	**817.075**	**14.943**	**15.194.441**

Note 4: Tap på utlån og ubenyttet kreditt

Modellbaserte nedskrivninger baserer seg på forventning om fremtidig tap. Måling av forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden opprinnelig innregning. Ved førstegangsinnregning og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det avsettes for 12-måneders forventet tap og engasjementet allokeres til steg 1. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet allokeres da til steg 2. Alle misligholdte engasjement, samt engasjement hvor det er gjort individuelle nedskrivinger allokeres til steg 3.
Modellbaserte nedskrivninger tilsvarer summen av forventet tap for samtlige kunder som ikke har en individuell nedskrivning. Alle kunder får beregnet en sannsynlighet for mislighold (PD) og et tap gitt mislighold (LGD). Forventet tap i % fremkommer som produktet av PD og LGD. Ved å multiplisere med kundens eksponering (EAD), fremkommer tap i kroner. Modellberegningen tar hensyn til tre ulike scenarioer og hvor endelig tall beregnes som en vektet sum av beregningene fra det enkelte scenario.

Ved vurdering av forventet tap skal selskapet ta hensyn til forholdene på rapporteringstidspunktet samt forventningene til den økonomiske utviklingen. Høy inflasjon og renteøkninger har preget norsk økonomi de senere årene, men inflasjonenhar avtatt siste året. Samtidig har det vært et relativt høyt press i arbeidsmarkedet.
I følge Statistisk sentralbyrå (SSB) forventes høyere reallønnsvekst og økt offentlig etterspørsel å bidra til økt aktivitet 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 f.eks fra 3 til 4 prosent.

Selskapet legger til grunn SSBs prognoser for sikkerhetsutvikling i tapsberegningene i realistisk scenario for boligeiendommer. Pessimistisk scenario gir uttrykk for en betydelig stressituasjon i modellen, hvor sikkerhetsutviklingen i boligverdier er 30 prosentpoeng lavere enn i normalscenarioet i år 1 og ytterligere 10 prosentpoeng i år 2. Deretter er det moderat økning i sikkerhetsutviklingen tilsvarende som i realistisk scenario.

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 misligholdssannsylighet legges til grunn for normalscenarioet, men denne er i tillegg justert for 10 prosent som beskrevet over. SSBs prognoser om renter (5,4 prosent i 2026, 5,8 i 2027 og 5,4 i 2028), endring i husholdningenes disponible realinntekt (2,3 prosent i 2026, 1,9 i 2027 og 2,2 i 2028), konsumprisvekst (3,2, 2,5 og 2,2 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,6, 4,4 og 4,3 prosent), indikerer ikke forventning om økt mislighold blant selskapets lånekunder, og dermed økt PD-faktor. Redusert PD-faktor vil bidra til et nivå på forventet tap (nedskrivninger) lavere enn dagens, og gi et absolutt nivå som ikke står i forhold til samlet utlånsmasse. Selskapets vurdering og bruk av PD-faktor på 1, underbygges av SSB sitt syn på utviklingen fremover.

Tabellen under viser faktorene som påvirker scenarioberegningene.

Tabell : Scenariospesifikasjon årlig					
Scenario	**1. år**	**2. år**	**3. år**	**4. år**	**5. år**
PD-faktor, optimistisk, PM	0,833	0,667	0,500	0,667	1,000
PD-faktor, realistisk, PM	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
PD-faktor, pessimistisk, PM	1,333	1,667	2,000	1,500	1,000
Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Bolig	8,10 %	8,50 %	6,00 %	6,60 %	2,00 %
Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	3,10 %	3,50 %	4,00 %	4,60 %	2,00 %
Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-26,90 %	-6,50 %	4,00 %	4,60 %	2,00 %

Modellbaserte nedskrivninger fremkommer ved å vekte scenarioene. Prinsippene for vekting er at det realistiske scenarioet forventes å inntreffe i 3 av 5 år, mens de to andre scenarioene forutsettes å inntreffe i 1 av 5 år. På balansetidspunktet er derfor vurderingen i modellen at optimistisk, realistisk og pessimistisk scenario vektes med henholdsvis 20%, 60% og 20%.

Samlede nedskrivninger på utlån og ubenyttede kreditter utgjør ved utgangen av kvartalet 9,6 millioner. Tabellen under viser endringer i nedskrivninger på utlån og ubenyttede kreditt fordelt på stegene.

Tapsavsetninger på utlån og ubenyttet kreditt pr 30.09.26 fordelt på steg

	Steg 1: 12 mnd.	Steg 2: over levetid	Steg 3: objektive bevis for tap	Totale taps-avsetninger
Nedskrivning 01.01	**2.133**	**4.862**	**662**	**7.657**
overført fra steg 1	-45	43	2	0
overført fra steg 2	1.246	-1.507	261	0
overført fra steg 3	347	0	-347	0
Nedskrivning på nye lån	1.136	2.140	0	3.276
Fraregnet lån	-442	-1.162	-141	-1.745
Periodisk endring tapsnedskr	-1.542	1.254	650	363
Nedskrivning 30.09	**2.834**	**5.630**	**1.086**	**9.550**
Herav				
- nedskrivning på utlån	2.809	5.629	1.086	**9.524**
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	25	1	0	**26**
Nedskrivning i % av samlet brutto utlån	*0,01 %*	*0,03 %*	*0,01 %*	*0,05 %*

Tapsavsetninger på utlån og ubenyttet kreditt pr 30.09.25 fordelt på steg

	Steg 1: 12 mnd.	Steg 2: over levetid	Steg 3: objektive bevis for tap	Totale taps-avsetninger
Nedskrivning 01.01	**1.641**	**4.905**	**884**	**7.430**
overført fra steg 1	-36	35	1	0
overført fra steg 2	1.227	-1.310	83	0
overført fra steg 3	544	0	-544	0
Nedskrivning på nye lån	801	1.870	0	2.671
Fraregnet lån	-363	-1.563	-237	-2.163
Periodisk endring tapsnedskr	-1.846	934	827	-85
Nedskrivning 30.09	**1.968**	**4.872**	**1.013**	**7.854**
Herav				
- nedskrivning på utlån	1.944	4.861	1.013	**7.818**
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	24	11	0	**35**
Nedskrivning i % av samlet brutto utlån	*0,01 %*	*0,03 %*	*0,01 %*	*0,05 %*

Tap på utlån og ubenyttet kreditt i resultatet

	3. kv. 2026	3. kv. 2025	30.09.26	30.09.25
Periodens endring i spesifiserte nedskrivninger	7	-7	21	59
Andre endringer amortisering	-7	7	-21	11
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 1	361	336	700,8	327
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 2	1.561	1.624	767,9	-33
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 3	379	207	444,9	71
Sum tap på utlån	**2.301**	**2.166**	**1.914**	**434**

Misligholdte engasjement	30.09.26	30.09.25
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager	5.692	3.151
Nedskrivninger på misligholdte engasjementer	364	196
Netto misligholdte engasjementer	**5.328**	**2.955**
Brutto øvrige tapsutsatte engasjementer	8.185	3.257
Nedskrivninger på øvrige tapsutsatte engasjementer	544	236
Netto øvrige tapsutsatte engasjementer	**7.641**	**3.021**

Note 5: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	30.09.26	30.09.25
Sertifikater og obligasjoner vurdert til amortisert kost	17.652.145	14.371.000
Egenbeholdning sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	0	0
Sum sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	**17.652.145**	**14.371.000**

Obligasjoner med fortrinnsrett

ISIN	Navn	Pålydende	Rente	Forfall	30.09.26	30.09.25
NO0010899164	Fana Sparebank Boligkreditt AS 20/26		3M Nibor + 0,37	22.07.2026	-	2.500.000
NO0012435736	Fana Sparebank Boligkreditt AS 22/27	2.250.000	3M Nibor + 0,27	10.05.2027	2.250.000	2.250.000
NO0012903451	Fana Sparebank Boligkreditt AS 23/28	3.250.000	3M Nibor + 0,64	28.08.2028	3.250.000	3.250.000
NO0013133843	Fana Sparebank Boligkreditt AS 24/30	5.000.000	3M Nibor + 0,68	23.01.2030	5.000.000	3.250.000
NO0013628552	Fana Sparebank Boligkreditt AS 25/31	6.000.000	3M Nibor + 0,44	03.03.2031	6.000.000	3.000.000
NO0013769042	Fana Sparebank Boligkreditt AS 26/32	1.000.000	3M Nibor + 0,29	08.03.2032	1.000.000	
Sum obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					**17.500.000**	**14.250.000**
Over/underkurs					42.327	15.025
Sum utestående obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					**17.542.327**	**14.265.025**
Sikkerhetsmasse						
Utlån sikret med pant i bolig					19.469.014	15.152.418
Annen fyllingssikkerhet					368.819	805.917
Sikkerhetsmasse					19.837.833	15.958.335
Fyllingsgrad				(> 105%)	**113,4 %**	**111,9 %**
Annen fyllingssikkerhet					**2,1 %**	**5,6 %**

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	30.09.2026	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egen-beholdning	Øvrige endringer	31.12.2025
Obligasjoner til amortisert kost	17.652.145	4.650.000	-2.500.000	0	37.586	15.464.559

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter

Obligasjonsgjeld

Balanseført verdi 31.12.2025	15.464.559
Kontantstrømmer	
Innbetaling ved utstedelse av obligasjonsgjelc	4.683.020
Tilbakebetaling av obligasjonsgjeld	-2.502.543
Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer	
Endring påløpte renter, amortisering mm	7.110
Balanseført verdi 30.09.2026	**17.652.145**

Note 6: Transaksjoner mellom nærstående parter

Fana Sparebank Boligkreditt AS er et heleid datterselskap av Fana Sparebank, og blir definert som nærstående parter. Transaksjoner mellom selskapet og morbank baserer seg på vanlige forretningsmessige vilkår. Det er inngått en fullstendig leveranse- og serviceavtale mellom selskapene, og i all hovedsak er kontorstøttefunksjoner og forvaltning av utlån kjøpte tjenester fra Fana Sparebank.

Konserninterne transaksjoner

Resultatregnskap	30.09.26	30.09.25
Renteinntekter	37.354	30.405
Rentekostnader	50.795	35.444
Provisjonskostnader	39.202	26.372
Balanse		
Utlån til kredittinstitusjoner	368.819	805.917
Gjeld til kredittinstitusjoner	1.540.904	618.923
Obligasjonsgjeld	-	772.239

Note 7: Kapitaldekning

	30.09.26	30.09.25
Aksjekapital	525.000	525.000
Overkurs	29.204	29.204
Annen egenkapital	540.232	502.507
Sum fond og lignende som inngår i kjernekapital	**1.094.436**	**1.056.711**
Fradrag i kjernekapital		
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifastsettelse	-396	-96
Sum fradrag i kjernekapital	-396	-96
Sum netto ansvarlig kapital/kjernekapital/ren kjernekapital	**1.094.040**	**1.056.615**
Risikovektet volum	5.131.108	3.970.739
Kapitaldekning (alt ren kjernekapital)	**21,32 %**	**26,61 %**

Spesifikasjon beregningsgrunnlag	30.09.26	30.09.25
Standardmetoden		
Lokale og regionale myndigheter	24.043	0
Institusjoner	73.764	161.183
Massemarked	1.218.620	720.631
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.596.324	2.884.903
Forfalte engasjementer	15.592	13.987
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.131	7.041
Øvrige engasjement	1.296	843
Sum kreditt-motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	4.944.771	3.788.590
Operasjonell risiko (basismetode)	186.337	182.150
Sum beregningsgrunnlag	**5.131.108**	**3.970.739**
Kapitalkrav ren kjernekapital		
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	230.900	178.683
Bufferkrav:		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	128.278	99.268
Motsyklisk buffer (2,5 %)	128.278	99.268
Systemrisikobuffer (4,5 %)	230.900	178.683
Bufferkrav i ren kjernekapital	487.455	377.220
Samlet krav til ren kjernekapital	718.355	555.903
Tilgjengelig ren kjernekapital	375.685	500.711

Kapitaldekningen rapporteres etter standardmetoden.

Note 8: Uvektet egenkapital

Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3 prosent med henvisning til CRR artikkel 92.

	30.09.26	30.09.25
Poster utenom balansen	238.000	245.826
Utlån og øvrige eiendeler	20.293.462	16.089.278
Sum eksponeringsmål	**20.531.462**	**16.335.105**
Sum kjernekapital	1.094.040	1.056.615
Uvektet kapitalandel	**5,33 %**	**6,47 %**

fanasparebank.no

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

Org.nr 993 567 078

Fana Sparebank
BOLIGKREDITT