



Fana Sparebank Boligkreditt AS

Kvartalsrapport 2026

2. Kvartal

Hovedtall

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Resultatsammendrag			
(tall i 1000)			
Netto renteinntekt	35.492	49.682	91.388
Andre driftsinntekter	-2.079	-363	-350
Driftskostnader	27.968	18.823	42.534
Tap på utlån	-387	-1.732	237
Resultat før skatt	5.832	32.228	48.266
Skatt	1.347	7.181	10.640
Resultat for perioden	4.485	25.047	37.625
Total resultat for perioden	4.775	25.272	37.725
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekt	0,38 %	0,79 %	0,65 %
Andre driftsinntekter	-0,02 %	-0,01 %	0,00 %
Driftskostnader	0,30 %	0,30 %	0,30 %
Tap på utlån	0,00 %	-0,03 %	0,00 %
Resultat før skatt	0,06 %	0,51 %	0,34 %
Skatt	0,01 %	0,11 %	0,08 %
Resultat for perioden	0,05 %	0,40 %	0,27 %
Total resultat for perioden	0,05 %	0,40 %	0,27 %
Balanse			
Brutto lån til kunder	17.654.063	11.698.878	15.349.348
Egenkapital	1.099.211	1.081.983	1.094.436
Forvaltningskapital	18.490.822	13.052.333	17.247.930
Snitt forvaltning hiå (GFK)	18.595.229	12.698.147	14.138.615
Andre nøkkeltall			
Brutto utlånsvekst 12 mnd	50,9 %	8,6 %	35,8 %
Vekst i forvaltning 12 mnd	41,7 %	8,5 %	40,3 %
Egenkapitalavkastning (driftsres.e/skatt)	0,8 %	4,7 %	3,5 %
Egenkapitalavkastning (totalres.e/skatt)	0,9 %	4,8 %	3,5 %
LTV	45,8 %	50,6 %	47,6 %
LCR	544,0 %	326,1 %	495,0 %
Kapitaldekning i %	23,9 %	31,8 %	26,1 %
Uvektet kapitalandel i %	5,8 %	7,9 %	6,3 %

Styrets beretning 2. 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 2. kvartal netto renteinntekter på NOK 15,6 (25,1) millioner. Driftskostnadene i kvartalet utgjorde NOK 14,1 (9,6) millioner kroner. Totalresultatet for kvartalet endte på NOK 0,5 (12,6) millioner.

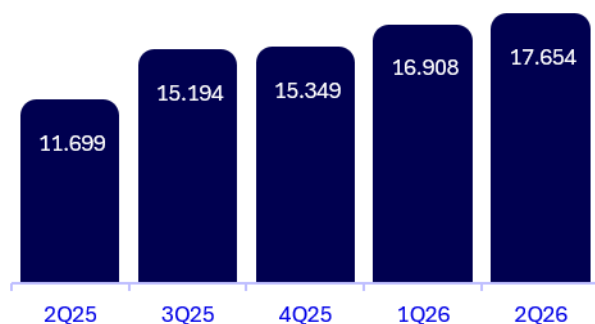
For første halvår utgjorde netto renteinntekter NOK 35,5 (49,7) millioner kroner. Totale driftskostnader utgjorde NOK 27,9 (18,8) millioner kroner. Totalresultatet for selskapet var NOK 4,8 (25,3) millioner kroner.

Balanse

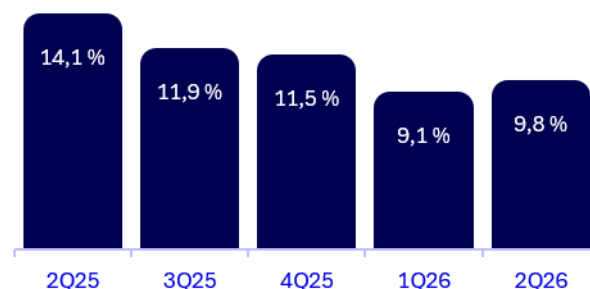
Ved utgangen av 2. kvartal var selskapets forvaltningskapital NOK 18,5 (13,1) milliarder, hvorav brutto utlån til kunder utgjorde NOK 17,7 (11,7) milliarder kroner.

Likviditet i form av utlån til kredittinstitusjoner og likvide verdipapirer utgjorde totalt NOK 842 (1.355) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Likviditetsbeholdningen var tilstrekkelig til å oppfylle både regulatoriske krav og selskapets interne styringsmål. Sikkerhetsmassens overpantsettelsesgrad var 9,8 (14,1) prosent ved utgangen av kvartalet.

Figur 1 Brutto utlån til kunder (MNOK)

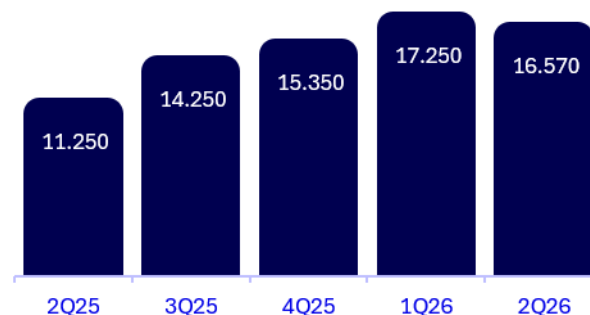


Figur 2 Overpantsettelse (prosent)



Selskapet hadde ved utgangen av kvartalet pålydende NOK 16,6 (11,3) milliarder utestående OMF, hvorav NOK 1,75 milliarder ble emittert i løpet av 2. kvartal.

Figur 3 Utestående OMF (pålydende MNOK)

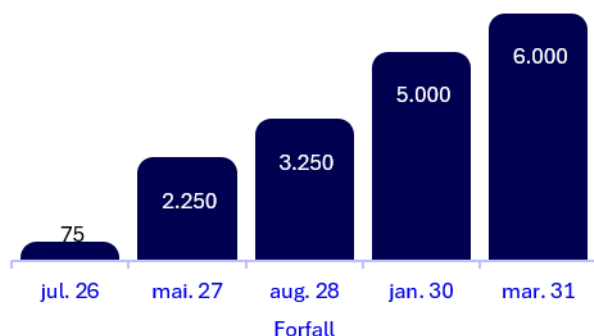


Risikoforhold

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 ansvarlig for at det er etablert en forsvarlig risikostyring i forhold til de risikoer selskapet er eksponert for. Det er utarbeidet rammer for risikoeksponering knyttet til ulike risikotyper. Fana Sparebank Boligkreditt følger opp risikoutviklingen gjennom systematiske målinger og rapporteringer av risiko innenfor de vesentligste områder. Selskapets styre vurderer risikoeksponeringen i foretaket som lav.

Figur 4 Forfallsprofil OMF pr. 30.06.2026 (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 23,9 %. Det regulatoriske kravet til ansvarlig kapital, inkludert bufferkrav var 18,0 %. Den uvektede egenkapitalandelen (Leverage Ratio) var 5,8 %. 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 544 %, 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 4,25 prosent i mai. I juni ble renten holdt uendret, men sentralbanken kommuniserte samtidig at det trolig vil bli behov for at renten settes opp på et av de nærmeste rentemøtene. Rentebanen tilsier at renten stiger til i overkant av 4,5 prosent ved utgangen av 2026, før den gradvis faller mot om lag 3,4 prosent mot slutten av 2029. Fana Sparebank Boligkreditt AS repriset boliglånsporteføljen med virkning fra 12. juli 2026.

Gjennom første halvår har boligprisene nasjonalt steget med 5,5 prosent. Det er store regionale forskjeller. Prisene i Oslo har steget 1,2 prosent, mens prisene i Tromsø og Bergen har steget hhv 10,3 og 8,8 prosent. Begrenset tilgang av nye boliger og reallønnsvekst peker fortsatt i retning av stigende boligpriser. Økende renter kan legge en demper på prisutviklingen på kort sikt, men en nedgang i rentenivået på sikt trekker i motsatt retning.

Prisveksten i Norge ligger fortsatt over målet for pengepolitikken. Gjennom andre kvartal var trenden imidlertid fallende og for juni endte KPI på 2,7 prosent, ned fra 3,6 prosent i mars. Norges Banks anslag for veksten i norsk økonomi er noe nedjustert ved utgangen av juni og ligger på om lag 0,9 prosent for 2026.

Krigen i Midt-Østen påvirket risikoappetitten og kredittpåslagene økte ved inngangen til andre kvartal. Gjennom kvartalet har imidlertid påslagene falt og er nå tilbake under nivåene før uroen.

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, 12. august 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	2. kv. 26	2. kv. 25	30.06.26	30.06.25	2025
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		223.797	176.061	447.206	344.010	743.724
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		4.018	2.036	5.985	3.906	6.562
Rentekostnader		212.192	152.990	417.700	298.234	658.898
Netto renteinntekter	2	15.623	25.108	35.492	49.682	91.388
Provisjonsinntekter		7	6	16	12	25
Netto kursgevinster/tap		-2.095	-77	-2.095	-376	-375
Andre driftsinntekter		-2.088	-71	-2.079	-363	-350
Sum inntekter		13.535	25.037	33.413	49.319	91.037
Personalkostnader		21	25	41	36	77
Andre kostnader		14.113	9.567	27.927	18.787	42.457
Sum driftskostnader		14.134	9.592	27.968	18.823	42.534
Resultat før tap		-598	15.445	5.445	30.496	48.503
Tap på utlån	4	-565	-735	-387	-1.732	237
Resultat før skatt		-34	16.180	5.832	32.228	48.266
Skattekostnad		128	3.618	1.347	7.181	10.640
Resultat for perioden		-161	12.562	4.485	25.047	37.625
Andre inntekter og kostnader						
Resultat for perioden		-161	12.562	4.485	25.047	37.625
Øvrige poster i utvidet resultat		614	80	289	225	100
Totalresultat		452	12.641	4.775	25.272	37.725

Balanse

(1000 kroner)

Eiendeler	Note	30.06.26	30.06.25	31.12.25
Utlån til kredittinstitusjoner		465.644	1.207.702	1.808.353
Brutto utlån til kunder		17.654.063	11.698.878	15.349.348
- nedskrivninger på individuelle utlån		-46	-66	-59
- nedskrivninger på grupper av utlån		-7.183	-5.593	-7.571
Utlån til kunder	3-4	17.646.835	11.693.219	15.341.718
Rentebærende verdipapirer		376.622	146.902	96.169
Utsatt skattefordel		168	204	231
Forskuddsbetalte kostnader		1.554	4.306	1.459
Sum eiendeler		18.490.822	13.052.333	17.247.930
Gjeld og egenkapital		30.06.26	30.06.25	31.12.25
Gjeld til kredittinstitusjoner		664.339	600.968	675.222
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	16.724.944	11.357.714	15.464.559
Annen gjeld		0	457	0
Påløpte kostnader		1.710	4.037	3.068
Betalbar skatt		591	7.138	10.618
Avsetninger	4	28	35	27
Sum gjeld		17.391.612	11.970.350	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		545.007	527.779	540.232
Sum egenkapital	7	1.099.211	1.081.983	1.094.436
Sum gjeld og egenkapital		18.490.822	13.052.333	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			4.775	4.775
Egenkapital 30.06.26	525.000,0	29.204	545.007	1.099.211
Egenkapital 31.12.24	525.000	29.204	502.507	1.056.711
Totalresultat for perioden			25.272	25.272
Egenkapital 30.06.25	525.000,0	29.204	527.779	1.081.983

Kontantstrømoppstilling

(i hele 1000)

	Note	30.06.26	30.06.25
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente-, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		412.441	328.192
Netto innbetalt / utbetalt lån til kunder		-2.302.601	-398.360
Renteinnbetalinger fra andre plasseringer		32.653	15.979
Rentekostnader utbetalt på innlån fra kredittinstitusjoner		-16.617	-18.318
Netto innbetalt / utbetalt på innlån fra kredittinstitusjon		-10.883	-64.259
Netto innbetalt / utbetalt ved kjøp av rentebærende verdipapirer		-278.769	-5.719
Renteinntekter på rentebærende verdipapirer		4.590	3.989
Utbetalt drift		-30.422	-20.814
Utbetalt skatter		-11.311	-11.304
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		-2.200.918	-170.615
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalt ved opptak av sertifikater og obl.gjeld	5	3.683.512	1.511.583
Utbetalt ved tilbakebetalt av sertifikater og obl.gjeld	5	-2.427.543	-717.186
Netto rente og provisjonsbetalinger på finansaktiviteter		-397.761	-275.904
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		858.209	518.492
Netto kontantstrøm for perioden		-1.342.710	347.877
Netto endring i kontanter:			
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		1.808.353	859.824
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		465.644	1.207.702
Netto endring i kontanter		-1.342.710	347.877

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

	2. kv. 2026	2. kv. 2025	30.06.26	30.06.25
Renter og lignende på utlån til kredittinstitusjoner	10.783	8.497	32.653	15.979
Renter og lignende på utlån til kunder til amortisert kost	213.014	167.564	414.553	328.032
Renter på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	4.018	2.036	5.985	3.906
Sum renteinntekter	227.815	178.098	453.191	347.917
Rentekostnader og lignende til kredittinstitusjoner	8.436	8.750	16.617	18.318
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapir	203.253	143.940	400.081	279.318
Andre rentekostnader	504	299	1.001	598
Sum rentekostnader	212.192	152.990	417.700	298.234
Netto renteinntekter	15.623	25.108	35.492	49.682

Note 3: Utlån til kunder

	30.06.26	30.06.25
Fleksilån	578.401	672.542
Nedbetalingslån	17.075.662	11.026.335
Brutto utlån til kunder	17.654.063	11.698.878
Nedskrivning på utlån	-7.229	-5.659
Netto utlån til kunder til amortisert kost	17.646.835	11.693.219

Utlån pr 30.06.26 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	-170.910	168.299	2.611	0
overført fra steg 2	250.456	-254.258	3.801	0
overført fra steg 3	5.629	0	-5.629	0
Nye lån	4.237.610	220.693	0	4.458.303
Fraregnet lån	-1.710.665	-139.130	0	-1.849.795
Periodisk endring saldo	-291.746	-12.134	88	-303.792
Brutto utlån 30.06	16.864.349	778.633	11.081	17.654.063

Utlån pr 30.06.25 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	-151.709	151.709	0	0
overført fra steg 2	205.084	-213.863	8.779	0
overført fra steg 3	5.768	0	-5.768	0
Nye lån	2.025.498	156.496	0	2.181.994
Fraregnet lån	-1.462.959	-149.063	-2.258	-1.614.281
Periodisk endring saldo	-165.247	-4.262	4	-169.505
Brutto utlån 30.06	11.060.817	626.154	11.906	11.698.878

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 allokteres til steg 1. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet allokteres da til steg 2. Alle misligholdte engasjement, samt engasjement hvor det er gjort individuelle nedskrivninger allokteres til steg 3. Modellbaserte nedskrivninger tilsvarer summen av forventet tap for samtlige kunder som ikke har en individuell nedskrivning. Alle kunder får beregnet en sannsynlighet for mislighold (PD) og et tap gitt mislighold (LGD). Forventet tap i % fremkommer som produktet av PD og LGD. Ved å multiplisere med kundens eksponering (EAD), fremkommer tap i kroner. Modellberegningen tar hensyn til tre ulike senarioer og hvor endelig tall beregnes som en vektet sum av beregningene fra det enkelte senario.

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 inflasjonene har 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 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 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 boligprisvesten økes fra f.eks 3 til 4 prosent.

Selskapet legger til grunn SSB's prognoser for sikkerhetsutvikling i tapsberegningene i realistisk scenario for boligeiendommer. Pessimistisk scenario gir uttrykk for en stor stress situasjon i modellen, hvor sikkerhetsutviklingen i boligverdier er 30 prosentpoeng lavere enn i normal scenarioet i år 1 og ytterligere 10 prosentpoeng i år 2. Deretter er det moderat økning i sikkerhetsutviklingen tilsvarende som i realistisk scenario.

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

PD fremover avhenger av benyttet PD-faktor. I realistisk scenario anvender selskapet en PD-faktor på 1. Det betyr at historisk misligholdssannsynlighet legges til grunn for normalscenarioet, men denne er i tillegg justert for 10 prosent som beskrevet over. SSB sine prognoser om renter (5,5 prosent i 2026, 5,7 i 2027 og 5,3 i 2028), endring i husholdningenes disponible realinntekt (2,7 prosent i 2026, 1,9 i 2027 og 2,2 i 2028), konsumprisvekst (3,2, 2,5 og 2,4 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,6, 4,4 og 4,4 prosent), indikerer ikke forventning om økt mislighold blant selskapets lånekunder, og dermed økt PD-faktor. Redusert PD-faktor vil bidra til et nivå på forventet tap (nedskrivninger) lavere enn dagens, og gi et absolutt nivå som ikke står i forhold til samlet utlånsmasse. Selskapets vurdering og bruk av PD-faktor på 1, underbygges av SSB sitt syn på utviklingen fremover.

Tabellen under viser faktorene som påvirker scenarioberegningene.

Tabell: Scenariospesifikasjon årlig					
Scenario	1. år	2. år	3. år	4. år	5. år
A PD-faktor, optimistisk, PM	0,833	0,667	0,500	0,667	1,000
B PD-faktor, realistisk, PM	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000
C PD-faktor, pessimistisk, PM	1,333	1,667	2,000	1,500	1,000
A Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Bolig	8,90 %	9,00 %	6,10 %	7,20 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	3,90 %	4,00 %	4,10 %	5,20 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-26,10 %	-6,00 %	4,10 %	5,20 %	2,00 %

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

Samlet nedskrivninger på utlån og ubenyttet kreditt utgjør ved utgangen av kvartalet 7,7 millioner. Tabellen under viser endring i nedskrivning på utlån og ubenyttet kreditt fordelt på stegene.

Tapsavsetninger på utlån og ubenyttet kreditt pr 30.06.26 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	-43	42	1	0
overført fra steg 2	1.232	-1.388	156	0
overført fra steg 3	347	0	-347	0
Nedskrivning på nye lån	664	765	0	1.430
Fraregnet lån	-328	-829	0	-1.156
Periodisk endring tapsnedskr	-1.533	616	243	-674
Nedskrivning 30.06	2.473	4.069	715	7.257

Herav

- nedskrivning på utlån	2.448	4.066	715	7.229
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	25	3	0	28
Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,01 %	0,02 %	0,00 %	0,04 %

Tapsavsetninger på utlån og ubenyttet kreditt pr 30.06.25 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	-32	32	0	0
overført fra steg 2	1.214	-1.361	146	0
overført fra steg 3	544	0	-544	0
Nedskrivning på nye lån	332	569	0	901
Fraregnet lån	-252	-997	-141	-1.390
Periodisk endring tapsnedskr	-1.815	99	470	-1.247
Nedskrivning 30.06	1.633	3.248	814	5.694

Herav

- nedskrivning på utlån	1.608	3.237	814	5.659
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	25	11	0	35

Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,01 %	0,03 %	0,01 %	0,05 %
------------------------------------	--------	--------	--------	--------

Tap på utlån og ubenyttet kreditt i resultatet

	2. kv. 2026	2. kv. 2025	30.06.26	30.06.25
Periodens endring i spesifiserte nedskrivninger	7	66	14	66
Andre endringer amortisering	-7	4	-14	4
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 1	55	-95	340,094	-9
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 2	-339	-957	-793,491	-1.657
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 3	-281	248	66,342	-136
Sum tap på utlån	-565	-735	-387	-1.732

Misligholdte engasjement

	30.06.26	30.06.25
Brutto misligholdte engasjementer over 90 dager	12.455	4.704
Nedskrivninger på misligholdte engasjementer	683	285
Netto misligholdte engasjementer	11.772	4.420
Brutto øvrige tapsutsatte engasjementer	3.834	2.736
Nedskrivninger på øvrige tapsutsatte engasjementer	153	206
Netto øvrige tapsutsatte engasjementer	3.681	2.530

Note 5: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	30.06.26	30.06.25
Sertifikater og obligasjoner vurdert til amortisert kost	16.724.944	11.357.714
Egenbeholdning sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	0	0
Sum sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	16.724.944	11.357.714

Obligasjoner med fortrinnsrett

ISIN	Navn	pålydende	rente	forfall	30.06.26	30.06.25
NO0010899164	Fana Sparebank Boligkreditt AS 20/26	75.000	3M Nibor + 0,37	22.07.2026	75.000	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	-
Sum obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					16.575.000	11.250.000
Over/underkurs					45.583	19.128
Sum utestående obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					16.620.583	11.269.128
Sikkerhetsmasse						
Utlån sikret med pant i bolig					17.596.509	11.661.631
Annen fyllingssikkerhet					601.962	1.195.801
Sikkerhetsmasse					18.198.472	12.857.431
Fyllingsgrad					109,8 %	114,1 %
Annen fyllingssikkerhet					3,6 %	10,6 %

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	30.06.2026	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egen be- holdning	Øvrige endringer	31.12.2025
Obligasjoner til amortisert kost	16.724.944	3.650.000	-2.425.000	0	35.385	15.464.559

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter

Obligasjonsgjeld

Balanseført verdi 31.12.2025	15.464.559
<i>Kontantstrømmer</i>	
Innbetaling ved utstedelse av obligasjonsgjeld	3.683.512
Tilbakebetaling av obligasjonsgjeld	-2.427.543
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>	
Endring påløpte renter, amortisering mm	4.416
Balanseført verdi 30.06.2026	16.724.944

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

	30.06.26	30.06.25
Renteinntekter	32.653	15.979
Rentekostnader	31.638	18.318
Provisjonskostnader	25.542	16.903

Balanse

Utlån til kredittinstitusjoner	465.644	1.207.702
Gjeld til kredittinstitusjoner	664.339	600.968
Obligasjonsgjeld	-	0

Note 7: Kapitaldekning

	30.06.26	30.06.25
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	-377	-147
Sum fradrag i kjernekapital	-377	-147
Sum netto ansvarlig kapital/kjernekapital/ ren kjernekapital	1.094.059	1.056.564
Risikovektet volum	4.579.547	3.321.167
Kapitaldekning (alt ren kjernekapital)	23,89 %	31,81 %
Spesifikasjon beregningsgrunnlag	30.06.26	30.06.25
Standardmetoden		
Lokale og regionale myndigheter	21.212	10.120
Institusjoner	93.129	241.540
Massemarked	948.496	648.881
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.298.372	2.219.180
Forfalte engasjementer	15.511	11.150
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.614	7.041
Øvrige engasjement	1.876	1.106
Sum kreditt-motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	4.393.210	3.139.017
Operasjonell risiko (Basismetode)	186.337	182.150
Sum beregningsgrunnlag	4.579.547	3.321.167
Kapitalkrav ren kjernekapital		
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	206.080	149.453
<i>Bufferkrav:</i>		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	114.489	83.029
Motsyklisk buffer (2,5 %)	114.489	83.029
Systemrisikobuffer (4,5 %)	206.080	149.453
Bufferkrav i ren kjernekapital	435.057	315.511
Samlet krav til ren kjernekapital	641.137	464.963
Tilgjengelig ren kjernekapital	452.923	591.601

Kapitaldekningen rapporteres etter standardmetoden.

Note 8: Uvektet egenkapital

(i mill. kr)

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

	30.06.26	30.06.25
Poster utenom balansen	242.734	309.687
Utlån og øvrige eiendeler	18.490.725	13.048.623
Sum eksponeringsmål	18.733.459	13.358.309
Sum kjernekapital	1.094.059	1.056.564
Uvektet kapitalandel	5,84 %	7,91 %

fanasparebank.no

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

Org.nr 993 567 078

