



Fana Sparebank Boligkreditt

Kvartalsrapport 2026

1. Kvartal

Hovedtall

	31.03.2026	31.03.2025	31.12.2025
Resultatsammendrag			
(tall i 1000)			
Netto renteinntekt	19.869	24.574	91.388
Andre driftsinntekter	9	-292	-350
Driftskostnader	13.834	9.231	42.534
Tap på utlån	178	-997	237
Resultat før skatt	5.866	16.048	48.266
Skatt	1.219	3.563	10.640
Resultat for perioden	4.647	12.485	37.625
Total resultat for perioden	4.323	12.631	37.725
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekt	0,43 %	0,80 %	0,65 %
Andre driftsinntekter	0,00 %	-0,01 %	0,00 %
Driftskostnader	0,30 %	0,30 %	0,30 %
Tap på utlån	0,00 %	-0,03 %	0,00 %
Resultat før skatt	0,13 %	0,52 %	0,34 %
Skatt	0,03 %	0,12 %	0,08 %
Resultat for perioden	0,10 %	0,41 %	0,27 %
Total resultat for perioden	0,09 %	0,41 %	0,27 %
Balanse			
Brutto lån til kunder	16.908.104	12.390.294	15.349.348
Egenkapital	1.098.758	1.069.342	1.094.436
Forvaltningskapital	19.121.775	12.629.064	17.247.930
Snitt forvaltning hiå (GFK)	18.599.101	12.405.283	14.138.615
Andre nøkkeltall			
Brutto utlånsvekst 12 mnd	36,5 %	6,7 %	35,8 %
Vekst i forvaltning 12 mnd	51,4 %	3,2 %	40,3 %
Egenkapitalavkastning (driftsres.e/skatt)	1,7 %	4,8 %	3,5 %
Egenkapitalavkastning (totalres.e/skatt)	1,6 %	4,9 %	3,5 %
LTV	46,1 %	51,0 %	47,6 %
LCR	1416,0 %	327,8 %	495,0 %
Kapitaldekning i %	23,5 %	23,0 %	26,1 %
Uvektet kapitalandel i %	5,7 %	8,2 %	6,3 %

Styrets beretning 1. 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 1. kvartal netto renteinntekter på NOK 19,9 (24,6) millioner. Driftskostnadene i kvartalet utgjorde NOK 13,8 (9,2) millioner kroner.

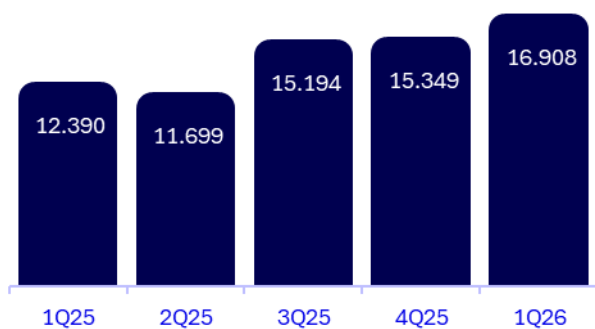
Totalresultatet for perioden endte på NOK 4,3 (12,6) millioner. Resultatet gir en egenkapitalavkastning etter skatt på 1,6 prosent (4,9).

Balanse

Selskapets forvaltningskapital utgjorde NOK 19,1 milliarder ved utgangen av 1. kvartal, en økning fra NOK 12,6 milliarder siste 12 måneder.

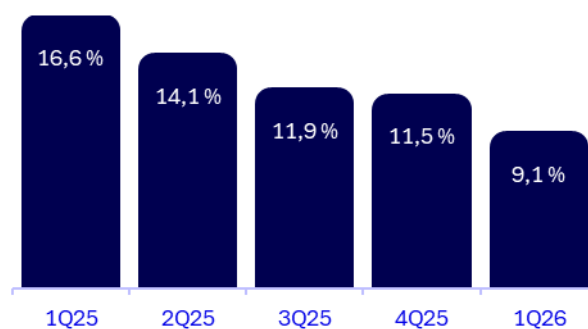
Brutto utlån til kunder utgjorde NOK 16,9 (12,4) millioner kroner.

Figur 1 Brutto utlån til kunder (MNOK)



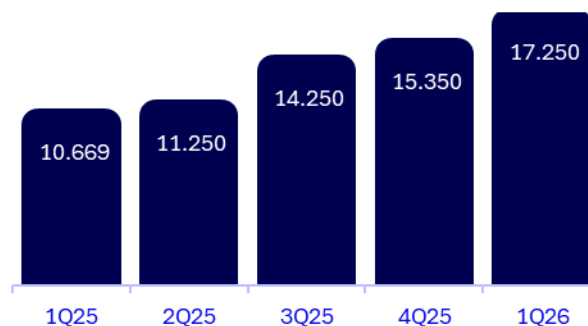
Likviditetsbeholdningen, bestående av høykvalitets likvide eiendeler i form av verdipapirer og utlån til kredittinstitusjoner, var på NOK 2,2 milliarder, og var tilstrekkelig til å oppfylle både regulatoriske krav og selskapets interne styringsmål. Sikkerhetsmassens overpantsettelsesgrad var 9,1 (16,6) prosent ved utgangen av kvartalet.

Figur 2 Overpantsettelse (prosent)



Selskapet hadde ved utgangen av kvartalet pålydende NOK 17,25 (10,67) milliarder utestående OMF, hvorav NOK 1,9 milliarder ble emittert i løpet av 1. kvartal.

Figur 3 Utestående OMF (pålydende MNOK)

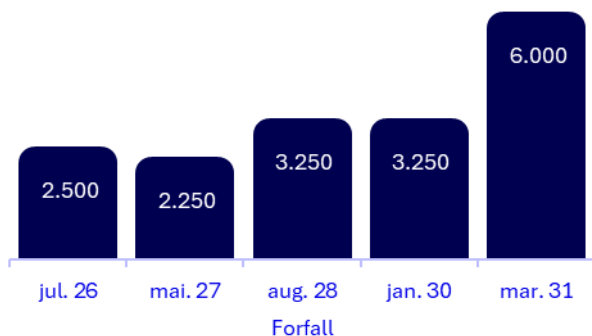


Risikoforhold

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. 31.03.2026 (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 23,5 %. Det regulatoriske kravet til ansvarlig kapital, inkludert bufferkrav var 18,0 %. Den uvektede egenkapitalandelen (Leverage Ratio) var 5,7 %. 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 1.416 %, og NSFR 115 %.

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 besluttet i mars å holde styringsrenten uendret på 4 prosent. Samtidig tilsier inflasjonsutsiktene at renten trolig settes opp på et av de nærmeste rentemøtene. Renteprognoisen er oppjustert siden desember og indikerer at renten stiger til mellom 4,25 og 4,5 prosent ved utgangen av 2026, før den gradvis faller mot om lag 3,4 prosent mot slutten av 2029.

Så langt i år har boligprisene nasjonalt steget med 4,5 prosent. Fortsatt lav ferdigstillelse av nye boliger og reallønnsvekst peker i retning av fortsatt stigende boligpriser. Utsiktene til økende renter kan imidlertid legge en demper på utviklingen, sammenlignet med det man så for seg ved starten av året.

Norsk økonomi har tatt seg noe opp det siste året, og kapasitetsutnyttningen vurderes å være nær et normalt nivå. Arbeidsledigheten er fortsatt lav og har endret seg lite siden i fjor høst. Inflasjonen ligger fortsatt over målet og har stabilisert seg rundt 3 prosent. Fremover ventes moderat vekst i fastlandsøkonomien, samtidig som høyere rente innebærer en strammere pengepolitikk og økt risiko for en svakere konjunkturutvikling.

På tross av uro i markedene har det norske kredittmarkedet fungert godt gjennom 1. kvartal. Økt volatilitet, men begrensede utslag i kredittpåslagene. Krigen i Midtøsten har imidlertid bidratt til store bevegelser i energi- og finansmarkedene, med høyere olje- og gasspriser og økte markedsrenter. Dette kan gi sterkere inflasjonspress, men også svakere internasjonal vekst.

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, 6. mai 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	31.03.26	31.03.25	2025
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		223.409	167.949	743.724
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.967	1.870	6.562
Rentekostnader		205.507	145.245	658.898
Netto renteinntekter	2	19.869	24.574	91.388
Provisjonsinntekter		9	6	25
Netto kursgevinster/tap		0	-299	-375
Andre driftsinntekter		9	-292	-350
Sum inntekter		19.878	24.282	91.037
Personalkostnader		20	11	77
Andre kostnader		13.814	9.220	42.457
Sum driftskostnader		13.834	9.231	42.534
Resultat før tap		6.044	15.050	48.503
Tap på utlån	4	178	-997	237
Resultat før skatt		5.866	16.048	48.266
Skattekostnad		1.219	3.563	10.640
Resultat for perioden		4.647	12.485	37.625
Andre inntekter og kostnader				
Resultat for perioden		4.647	12.485	37.625
Øvrige poster i utvidet resultat		-324	146	100
Totalresultat		4.323	12.631	37.725

Balanse

(1000 kroner)

Eiendeler	Note	31.03.26	31.03.25	31.12.25
Utlån til kredittinstitusjoner		1.972.974	96.938	1.808.353
Utlån til kunder	3-4	16.900.303	12.383.900	15.341.718
Rentebærende verdipapirer		247.647	146.816	96.169
Utsatt skattefordel		303	221	231
Forskuddsbetalte kostnader		549	1.189	1.459
Sum eiendeler		19.121.775	12.629.064	17.247.930
Gjeld og egenkapital		31.03.26	31.03.25	31.12.25
Gjeld til kredittinstitusjoner		638.576	784.991	675.222
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	17.375.513	10.762.131	15.464.559
Annen gjeld		46	0	0
Påløpte kostnader		2.601	2.185	3.068
Betalbar skatt		6.254	10.377	10.618
Avsetninger	4	28	38	27
Sum gjeld		18.023.017	11.559.723	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		544.555	515.138	540.232
Sum egenkapital	7	1.098.758	1.069.342	1.094.436
Sum gjeld og egenkapital		19.121.775	12.629.064	17.247.930

Endringer i egenkapitalen

(i hele1000)

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 31.12.25	525.000	29.204	540.232	1.094.436
				0
Totalresultat for perioden			4.323	4.323
Egenkapital 31.03.26	525.000,0	29.204	544.555	1.098.758
<hr/>				
Egenkapital 31.12.24	525.000	29.204	502.507	1.056.711
				0
Totalresultat for perioden			37.725	37.725
Egenkapital 31.12.25	525.000,0	29.204	540.232	1.094.436

Kontantstrømoppstilling

(i hele 1000)

	noter	31.03.26	31.03.25
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		192.319	154.293
Netto innbetalt /utbetalt lån til kunder		-1.549.535	-1.083.445
Renteinnbetalinger fra andre plasseringer		21.871	7.482
Rentekostnader utbetalt på innlån fra kredittinstitusjoner		-8.182	-9.568
Netto innbetalt/utbetalt på innlån fra kredittinstitusjon		-36.647	119.765
Netto innbetalt/utbetalt ved kjøp av rentebæredne verdipapirer		-151.324	-5.773
Renteinntekter på rentebærende verdipapirer		1.489	2.012
Utbetalt drift		-13.842	-10.115
Utbetalt skatter		-5.655	-4.465
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		-1.549.505	-829.813
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalt ved opptak av sertifikater og obl.gjeld	5	1.909.177	252.908
Utbetalt ved tilbakebetalt av sertifikater og obl.gjeld	5	0	-48.097
Netto rente og provisjonsbetalinger på finansaktiviteter		-195.051	-137.883
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		1.714.126	66.927
Netto kontantstrøm for perioden		164.621	-762.886
Netto endring i kontanter:			
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		1.808.353	859.824
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		1.972.974	96.938
Netto endring i kontanter		164.621	-762.886

Note 1: Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med forenklet IFRS og IAS 34 "Delårsrapportering".

For mer informasjon om regnskapsprinsipp viser vi til årsrapporten for 2025 for Fana Sparebank Boligkreditt AS.

Note 2: Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	31.03.26	31.03.25
Renter og lignende på utlån til kredittinstitusjoner	21.871	7.482
Renter og lignende på utlån til kunder til amortisert kost	201.538	160.467
Renter på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	1.967	1.870
Sum renteinntekter	225.376	169.819
Rentekostnader og lignende til kredittinstitusjoner	8.182	9.568
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapir	196.828	135.378
Andre rentekostnader	497	299
Sum rentekostnader	205.507	145.245
Netto renteinntekter	19.869	24.574

Note 3: Utlån til kunder

	31.03.26	31.03.25
Fleksilån	606.515	726.604
Nedbetalingslån	16.301.589	11.663.691
Brutto utlån til kunder	16.908.104	12.390.294
Nedskrivning på utlån	-7.801	-6.394
Netto utlån kunder til amortisert kost	16.900.303	12.383.900

Utlån pr 31.03.26 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	-142.296	142.296	0	0
overført fra steg 2	181.035	-188.300	7.266	0
overført fra steg 3	1.634	0	-1.634	0
Nye lån	2.458.943	213.976	0	2.672.920
Fraregnet lån	-870.914	-78.687	0	-949.601
Periodisk endring saldo	-160.588	-3.967	-8	-164.563
Brutto utlån 31.03	16.011.789	880.483	15.833	16.908.104

Utlån pr 31.03.25 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	-166.567	166.567	0	0
overført fra steg 2	202.357	-206.826	4.469	0
overført fra steg 3	0	5.768	-5.768	0
Nye lån	1.768.462	117.362	0	1.885.824
Fraregnet lån	-642.558	-64.142	-2.258	-708.959
Periodisk endring saldo	-85.173	-2.122	56	-87.240
Brutto utlån 31.03	11.680.903	701.743	7.648	12.390.294

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 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 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 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 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 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 boliglånkunder 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 (5,4 prosent i 2026, 5,4 i 2027 og 5,2 i 2028), endring i husholdningenes disponible realinntekt (2,0 prosent i 2026, 2,1 i 2027 og 2,0 i 2028), konsumprisvekst (3,2, 2,4 og 2,3 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,4, 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
A PD-faktor, optimistisk, PM	0,098	0,096	0,065	0,071	0,020
B PD-faktor, realistisk, PM	0,048	0,046	0,045	0,051	0,020
C PD-faktor, pessimistisk, PM	-0,252	-0,054	0,045	0,051	0,020
A Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Bolig	7,10 %	7,00 %	5,00 %	5,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	2,10 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-27,90 %	-8,00 %	2,00 %	0,00 %	2,00 %

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

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 31.03.26 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	-36	36	0	0
overført fra steg 2	890	-1.151	261	0
overført fra steg 3	101	0	-101	0
Nedskrivning på nye lån	459	821	0	1.280
Fraregnet lån	-187	-534	0	-721
Periodisk endring tapsnedskr	-942	374	181	-388
Nedskrivning 31.12	2.418	4.408	1.003	7.828

Herav

- nedskrivning på utlån	2.392	4.405	1.003	7.801
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	26	2	0	28
Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,01 %	0,03 %	0,01 %	0,05 %

Tapsavsetninger på utlån og ubenyttet kreditt pr 31.03.25 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	-42	42	0	0
overført fra steg 2	1.292	-1.344	52	0
overført fra steg 3	0	544	-544	0
Nedskrivning på nye lån	335	466	0	801
Fraregnet lån	-109	-656	-141	-907
Periodisk endring tapsnedskr	-1.389	247	250	-892
Nedskrivning 31.03	1.728	4.205	499	6.433

Herav

- nedskrivning på utlån	1.699	4.196	499	6.394
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	30	9	0	38
Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,01 %	0,03 %	0,00 %	0,05 %

Tap på utlån og ubenyttet kreditt i resultatet

	31.03.26	31.03.25
Periodens endring i spesifiserte nedskrivninger	7	0
Andre endringer amortisering	-7	0
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 1	284,715	87
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 2	-454,777	-700
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 3	347,720	-384
Sum tap på utlån	178	-997

Misligholdte engasjement

	31.03.26	31.03.25
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	7.992	3.808
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	490	185
Netto misligholdte engasjement	7.502	3.623
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	3.873	0
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	267	0
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	3.606	0

Note 5: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.03.26	31.03.25
Sertifikater og obligasjoner vurdert til amortisert kost	17.375.513	10.762.131
Egenbeholdning sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	0	0
Sum sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	17.375.513	10.762.131

Obligasjoner med fortrinnsrett

ISIN	Navn	pålydende	rente	forfall	31.03.26	31.03.25
NO0010835937	Fana Sparebank Boligkreditt AS 18/25		3M Nibor + 0,57	18.06.2025	-	669.000
NO0010899164	Fana Sparebank Boligkreditt AS 20/26	2.500.000	3M Nibor + 0,37	22.07.2026	2.500.000	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	2.000.000
NO0013133843	Fana Sparebank Boligkreditt AS 24/30	3.250.000	3M Nibor + 0,68	23.01.2030	3.250.000	3.250.000
NO0013628552	Fana Sparebank Boligkreditt AS 25/31	4.100.000	3M Nibor + 0,44	03.03.2031	6.000.000	-
Sum obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					17.250.000	10.669.000
Over/underkurs					24.169	11.445
Sum utestående obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					17.274.169	10.476.118
Sikkerhetsmasse						
Utlån sikret med pant i bolig					16.853.585	12.351.615
Annen fyllingssikkerhet					1.972.974	96.938
Sikkerhetsmasse					18.826.559	12.448.553
Fyllingsgrad					(> 105%)	109,1 %
Annen fyllingssikkerhet					11,4 %	0,8 %

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.03.2026	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egen be- holdning	Øvrige endringer	31.12.2025
Obligasjoner til amortisert kost	17.375.513	1.900.000	0	0	10.954	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	1.909.177
Tilbakebetaling av obligasjonsgjeld	
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>	
Endring påløpte renter, amortisering mm	1.777
Balanseført verdi 31.03.2026	17.375.513

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	31.03.26	31.03.25
Renteinntekter	21.871	7.482
Rentekostnader	19.912	9.568
Provisjonskostnader	12.426	8.246
Balanse		
Utlån til kredittinstitusjoner	1.972.974	96.938
Gjeld til kredittinstitusjoner	638.576	784.991
Obligasjonsgjeld	1.159.170	0

Note 7: Kapitaldekning

	31.03.26	31.03.25
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	-248	-147
Sum fradrag i kjernekapital	-248	-147
Sum netto ansvarlig kapital/kjernekapital/ ren kjernekapital	1.094.188	1.056.564
Risikovektet volum	4.659.125	4.586.462
Kapitaldekning (alt ren kjernekapital)	23,48 %	23,04 %
Spesifikasjon beregningsgrunnlag	31.03.26	31.03.25
Standardmetoden		
Lokale og regionale myndigheter	0	10.114
Institusjoner	394.595	19.388
Massemarked	881.584	82.585
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.166.295	4.370.805
Forfalte engasjementer	14.887	7.775
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.571	7.032
Øvrige engasjement	857	553
Sum kreditt-motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	4.472.788	4.498.251
Operasjonell risiko (Basismetode)	186.337	88.210
Sum beregningsgrunnlag	4.659.125	4.586.462
Kapitalkrav ren kjernekapital		
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	209.661	206.391
<i>Bufferkrav:</i>		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	116.478	114.662
Motsyklisk buffer (2,5 %)	116.478	114.662
Systemrisikobuffer (4,5 %)	209.661	206.391
Bufferkrav i ren kjernekapital	442.617	435.714
Samlet krav til ren kjernekapital	652.277	642.105
Tilgjengelig ren kjernekapital	441.911	414.459

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.

	31.03.26	31.03.25
Poster utenom balansen	243.664	313.028
Utlån og øvrige eiendeler	19.121.326	12.627.876
Sum eksponeringsmål	19.364.990	12.940.904
Sum kjernekapital	1.094.188	1.056.564
Uvektet kapitalandel	5,65 %	8,16 %

fanasparebank.no

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

Org.nr 993 567 078



**Fana
Sparebank**
BOLIGKREDITT