



Fana Sparebank Boligkreditt

Kvartalsrapport 2024

4. Kvartal

[Foreløpig og urevidert]



Hovedtall

	31.12.2024	31.12.2023
Resultatsammendrag		
(tall i 1000)		
Netto renteinntekt	91.932	77.423
Andre driftsinntekter	-6.348	-5.194
Driftskostnader	36.934	31.796
Tap på utlån	-2.762	-154
Resultat før skatt	51.413	40.587
Skatt	11.212	8.874
Resultat for perioden	40.201	31.713
Total resultat for perioden	39.753	31.463
 Resultatsammendrag i % av GFK		
Netto renteinntekt	0,76 %	0,69 %
Andre driftsinntekter	-0,05 %	-0,05 %
Driftskostnader	0,31 %	0,28 %
Tap på utlån	-0,02 %	0,00 %
Resultat før skatt	0,43 %	0,36 %
Skatt	0,09 %	0,08 %
Resultat for perioden	0,33 %	0,28 %
Total resultat for perioden	0,33 %	0,28 %
 Balanse		
Brutto lån til kunder	11.300.669	11.009.195
Egenkapital	1.056.711	1.016.958
Forvaltningskapital	12.294.663	11.533.164
Snitt forvaltning hiå (GFK)	12.057.535	11.202.638
 Andre nøkkeltall		
Brutto utlånsvekst 12 mnd	2,7 %	-4,1 %
Vekst i forvaltning 12 mnd	6,6 %	-3,2 %
Egenkapitalavkastning (driftsres.e/skatt)	3,9 %	3,2 %
Egenkapitalavkastning (totalres.e/skatt)	3,8 %	3,1 %
LTV	52,0 %	52,9 %
LCR	331,1 %	534,1 %
Kapitaldekning i %	24,3 %	24,4 %
Uvektet kapitalandel i %	8,4 %	8,7 %

Kvartalsrapport 4 kvartal 2024

Fana Sparebank Boligkreditt AS har 11,3 milliarder kroner i utlån ved utgangen av kvartalet. Selskapets langsiktige finansiering inkluderer fire obligasjonslån med fortrinnsrett som kvalifiserer for LCR Level 2A, og selskapet er dermed godt posisjonert for å sikre gode markedsmessige betingelser ved å kunne tilby høyt likvide papirer. Utlånsporteføljen har en belåningsgrad på 52 prosent.

Fana Sparebank Boligkreditt AS er et heleiet datterselskap av Fana Sparebank. Selskapet har som formål å overta boliglån fra Fana Sparebank, og finansiere denne virksomheten ved å utstede obligasjoner med fortrinnsrett.

Selskapet er en vesentlig finansieringskilde for konsernet Fana Sparebank og er en viktig aktør for å sikre konsernet langsiktig og gunstig finansiering. Obligasjonsprogrammet til Fana Sparebank Boligkreditt AS har rating Aaa fra Moody's Investor Services.

Resultat

Resultatet før nedskrivninger og skatt utgjorde 13,6 MNOK i 4. kvartal. Tilsvarende resultat var på 8,5 MNOK på samme tid i fjor. Totalresultatet 4. kvartal i år ble 10,4 MNOK mot 6,6 MNOK på samme tid i fjor. Resultatet for året under ett er 39,8 MNOK, en økning på 8,3 MNOK sammenlignet med året før.

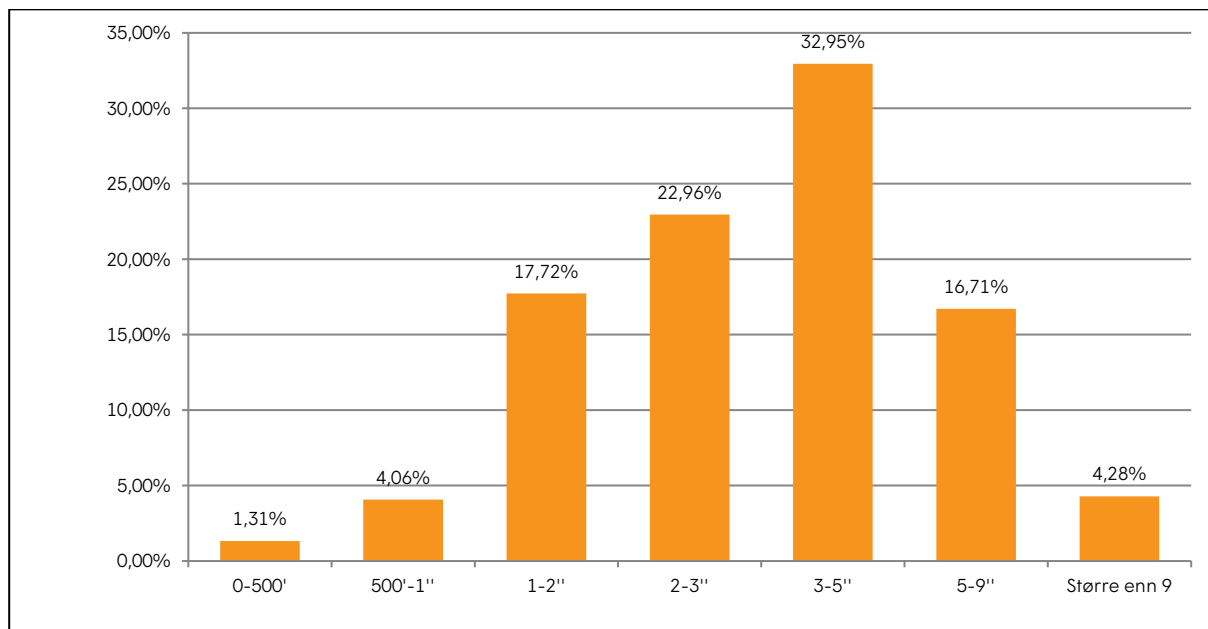
Egenkapitalavkastningen etter skatt var per 4. kvartal 2024 3,8 prosent (3,1 prosent).

Balanse

Balansen pr. 31.12.2024 viser en forvaltningskapital på 12,3 MRDNOK mot 11,5 MRDNOK på samme tid i fjor. Økningen i forvaltningskapital utgjør 0,7 MRDNOK, en økning på 6,6 prosent. Selskapets forvaltning og utvikling er i stor grad knyttet til og drevet av eierens og konsernets behov for finansiering i obligasjonsmarkedet.

Porteføljesammensetting

Utlånsporteføljen i Fana Sparebank Boligkreditt AS består utelukkende av lån til boligformål.



Utlånsstørrelse. Gjennomsnittlig lånestørrelse i porteføljen er 2,25 MNOK per 4. kvartal 2024.

Eierform

Av de samlede utlånene på 11,3 MRDNOK utgjør fellesgjeld i borettslag 1,3 prosent. Boliglån til selveierenheter utgjør 92,2 prosent mens de resterende 7,8 prosent er lån til andelsleiligheter.

Geografisk fordeling

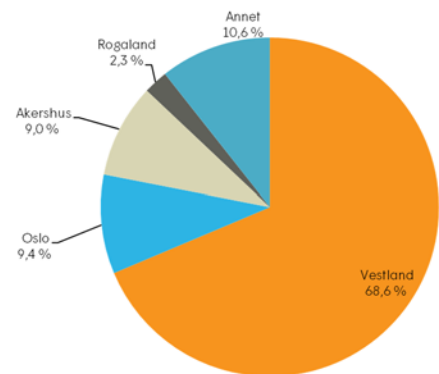
Det alt vesentligste av utlånsmassen er knyttet til Bergen og Vestland, mens Oslo og Akershus til sammen representerer ca. 18 prosent av volumet. Andelen knyttet til disse fylkene er økende, da Himla Banktjenester har fått mange nye kunder fra disse områdene. Se diagram til høyre.

Nedskrivning på engasjementer

I 4. kvartal ble det gjort nedskrivninger på utlån med 0,2 MNOK. Selskapet har, etter den siste beregningen, nedskrivninger på til sammen 7,4 MNOK.

Ved vurdering av forventet tap tar selskapet høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen.

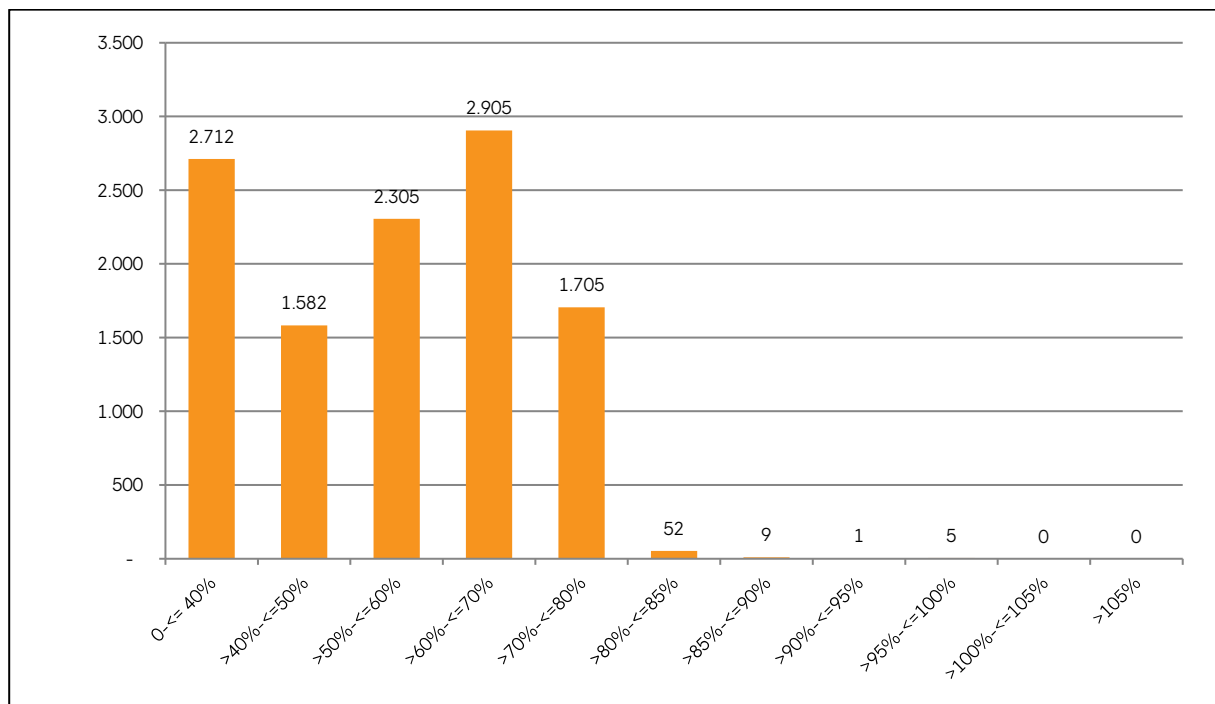
Lån med restanse utover 30 dager utgjør ved utgangen av kvartalet MNOK 3 tilsvarende 0,03 prosent (0,2 prosent) av selskapets totale låneportefølje.



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 det derfor slik at selskapet gjennom etablerte tiltak har oppnådd lav risiko.

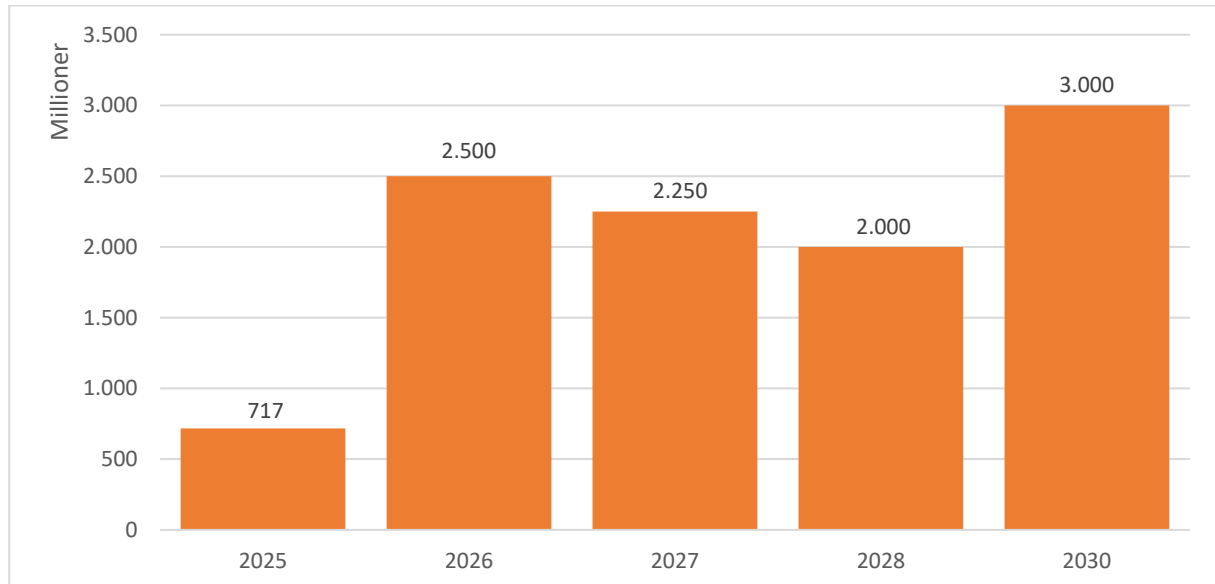


Belåningsgrad (LTV). Diagrammet viser andel av låneporteføljen fordelt på intervaller av LTV. Samlet belåningsgrad (LTV) er 52 prosent. Verdianslag per 31.12.2024.

Selskapet vurderer kredittrisiko for å være det mest omfattende risikoområdet. Det foretas med bakgrunn i dette en kvartalsvis verdivurdering av pantsatte eiendommer. Vurderingen foretas av

Eiendomsverdi AS. Samtlige lån i porteføljen var, i henhold til lovens krav, sikret med pant innenfor 80 prosent av estimerte verdier ved overførsel til selskapet. Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god. Sikkerhetsmassens fyllingsgrad var ved utgangen av 4. kvartal 115,8 prosent.

Fana Sparebank Boligkreditt AS forbereder ordinære forfall av utstedte obligasjoner ved tilbakekjøp av egne obligasjoner og kombinerer samtidig dette med utstedelse av nye med lang løpetid. På samme tid som selskapet får redusert sin risiko, har investorene opplevd dette som positivt, idet de kan øke sin avkastning ved å forlenge løpetiden.



Forfallsstruktur på selskapets obligasjonsgjeld fordelt på forfallsår. Tall i MNOK.

Grønne obligasjoner og EUs klassifiseringssystem

Fana Sparebanks rammeverk for grønn finansiering - Green Finance Framework – bygger på ICMAs Green Bond Principles. Rammeverket er kvalitetssikret av Moody's Investor Services, og er gitt ratingen *Excellent*. Dette innebærer at rammeverket oppfyller kravene til 'Best practices' på alle målekriteriene. Boligkreditselskapet spiller en viktig rolle for konsernets satsning innen bærekraft. Fana Sparebank Boligkreditt AS utsteder Grønne OMF med utgangspunkt i kvalifiserte, grønne boliglån. En tidligere utstedt grønn OMF på 500 MNOK ble endelig innfridd ved forfall i september 2024. Boligkreditselskapet forventer å utstede nye, grønne OMF på et senere tidspunkt.

Av selskapets utlånsportefølje på 11,3 MRDNOK utgjør 1,9 MRDNOK lån som er kvalifiserte som grønne boliglån. Ved utgangen av 4. kvartal 2024 er 1,6 MRDNOK, eller 14,2 prosent av utlånsporteføljen identifisert med energimerke A eller B. Boliger energimerke B bygger både på innhentet energimerking fra Enova og estimatverdier fra Eiendomsverdi. Disse lånene antas å være tilpasset EUs klassifiseringssystem (EU Taxonomy aligned).

Kapitaldekning

Selskapet har god kapitaldekning.

Selskapet har en aksjekapital pålydende 525 MNOK. Inkludert overkurs, annen egenkapital og tillagt resultat i år, utgjør egenkapitalen totalt 1.057 MNOK ved utgangen av 4. kvartal.

Ved utgangen av fjerde kvartal utgjør ren kjernekapital 24,3 prosent og uvektet egenkapital 8,4 prosent.

Utsiktene fremover

Fra årsskiftet trådte endringer i utlånsforskriften i kraft. Reduseringen av krav til egenkapital for boliglån forventes å gi spesielt førstegangskjøpere en lavere terskel til å komme inn i boligmarkedet. Isolert sett er dette en positiv endring, men med knapphet på nybygging kan det bidra til sterkt press på boligprisene. Bankens kredittvurdering og god kunderådgivning vil derfor utgjøre en vesentlig faktor ved utmåling av lån til denne gruppen.

Den forventede nedgangen i det norske rentenivået vil, etter gjeldende prognoser, starte med en reduksjon av styringsrenten i mars. Deretter forventes ytterligere to nedsettelse senere i året. Grunnlaget for rentenedsettelse i Norge er til stede, med fallende prisstigning. Utviklingen i den norske økonomien er generelt sett god. Det er lav arbeidsledighet, og flere bransjer har manglende tilgang på arbeidskraft. Samtidig er det enkeltbransjer, særlig innen bygg og anlegg, som opplever nedleggelser og konkurser. Bildet er derfor blandet, hvilket også vil påvirke betjenings- evnen for låntagere. De aller fleste har imidlertid opprettholdt og til dels styrket betjenings- evnen takket være reallønnsøkning de seneste årene. Det er en tendens som forventes å bli ytterligere forsterket i 2025.

Til tross for relativt stabile utsikter for norsk økonomi, er det internasjonale forhold og geopolitisk uro som bidrar til usikkerhet. Det er fortsatt knyttet stor oppmerksomhet til krigen i Ukraina og utviklingen i Midtøsten, samt utspill og tiltak som kommer etter presidentskiftet i USA. Disse temaene kan påvirke den globale stabiliteten og forutsigbarheten, og dermed også både økonomi og renter.

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. februar 2025
i styret for Fana Sparebank Boligkreditt AS

Lisbet K. Nærø
styreleder

Bjarne Amundsen
styrets nestleder

Svein Erik Buck

Ann Kristin Thue Tveit

Resultat

(1000 kroner)

	Note	4. kv. 24	4. kv. 23	2024	2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		169.830	156.138	664.870	527.404
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.912	1.267	15.722	4.357
Rentekostnader		148.993	139.391	588.659	454.337
Netto renteinntekter	2	22.749	18.015	91.932	77.423
Provisjonsinntekter		6	7	27	21
Netto kursgevinster/tap		0	-736	-6.374	-5.214
Andre driftsinntekter		6	-729	-6.348	-5.194
Sum inntekter		22.755	17.285	85.585	72.229
Personalkostnader		15	10	61	51
Andre kostnader		9.176	8.745	36.873	31.745
Sum driftskostnader		9.191	8.755	36.934	31.796
Resultat før tap		13.564	8.530	48.651	40.434
Tap på utlån	4	-192	81	-2.762	-154
Resultat før skatt		13.756	8.449	51.413	40.587
Skattekostnad		3.022	1.853	11.212	8.874
Resultat for perioden		10.733	6.596	40.201	31.713
Andre inntekter og kostnader					
Resultat for perioden		10.733	6.596	40.201	31.713
Øvrige poster i utvidet resultat		-305	-28	-448	-250
Totalresultat		10.429	6.569	39.753	31.463

Balanse

(1000 kroner)

Eiendeler	Note	31.12.24	31.12.23
Utlån til kredittinstitusjoner		859.824	442.739
Utlån til kunder	3-4	11.293.276	10.999.098
Rentebærende verdipapirer		141.252	91.107
Utsatt skattefordel		246	155
Forskuddsbetalte kostnader		65	65
Sum eiendeler		12.294.663	11.533.164
Gjeld og egenkapital			
Gjeld til kredittinstitusjoner		665.227	601.134
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	10.559.740	9.904.503
Annen gjeld		31	50
Påløpte kostnader		1.614	1.494
Betalbar skatt		11.304	8.929
Avsetninger	4	37	95
Sum gjeld		11.237.952	10.516.206
Aksjekapital		525.000	525.000
Overkurs		29.204	29.204
Sum innskutt egenkapital	7	554.204	554.204
Annen egenkapital		502.507	462.755
Sum egenkapital	7	1.056.711	1.016.958
Sum gjeld og egenkapital		12.294.663	11.533.164

Endringer i egenkapitalen

(i hele1000)

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 31.12.23	525.000	29.204	462.755	1.016.958
				0
Totalresultat for perioden			39.753	39.753
Egenkapital 31.12.24	525.000,0	29.204	502.507	1.056.711

Egenkapital 31.12.22	525.000	29.204	431.292	985.495
				0
Totalresultat for perioden			31.463	31.463
Egenkapital 31.12.23	525.000	29.204	462.755	1.016.958

Kontantstrømoppstilling

(i hele 1000)

	noter	31.12.24	31.12.23
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		636.210	505.666
Netto innbetalt /utbetalt lån til kunder		-292.677	484.877
Renteinnbetalinger fra andre plasseringer		29.889	12.316
Rentekostnader utbetalt på innlån fra kredittinstitusjoner		-37.301	-30.082
Netto innbetalt/utbetalt på innlån fra kredittinstitusjon		168.396	-217.474
Netto innbetalt/utbetalt ved kjøp av rentebæredne verdipapirer		-51.243	-250
Renteinntekter på rentebærende verdipapirer		16.139	4.488
Utbetalt drift		-38.237	-33.396
Utbetalt skatter		-8.929	-9.031
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		422.247	717.113
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalt ved opptak av sertifikater og obl.gjeld		3.014.360	1.999.000
Utbetalt ved tilbakebetalt av sertifikater og obl.gjeld		-2.391.174	-2.322.965
Netto rente og provisjonsbetalinger på finansaktiviteter		-524.045	-404.446
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		99.141	-728.411
Netto kontantstrøm for perioden		521.388	-11.298
Netto endring i kontanter:			
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		338.436	349.735
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		859.824	338.436
Netto endring i kontanter		521.388	-11.298

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 2023 for Fana Sparebank Boligkreditt AS

Note 2: Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	4. kv. 2024	4. kv. 2023	31.12.24	31.12.23
Renter og lignende på utlån til kredittinstitusjoner	7.311	3.314	29.889	12.316
Renter og lignende på utlån til kunder til amortisert kost	162.517	152.823	634.978	515.088
Renter på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	1.912	1.267	15.722	4.357
Andre renteinntekter	2	0	2	
Sum renteinntekter	171.742	157.405	680.592	531.761
Rentekostnader og lignende til kredittinstitusjoner	9.623	9.088	37.301	30.082
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapir	139.020	129.852	549.954	422.452
Andre rentekostnader	350	450	1.404	1.803
Sum rentekostnader	148.993	139.391	588.659	454.337
Netto renteinntekter	22.749	18.015	91.932	77.423

Note 3: Utlån til kunder

	31.12.24	31.12.23
Fleksilån	759.894	879.800
Nedbetalingslån	10.540.776	10.129.396
Brutto utlån til kunder	11.300.669	11.009.195
Nedskrivning på utlån	-7.394	-10.097
Netto utlån kunder til amortisert kost	11.293.276	10.999.098

Utlån pr 31.12.24 fordelt på steg

Brutto utlån	Steg 1:	Steg 2:	Steg 3:	Total
Utlån 01.01	10.354.655	639.516	15.024	11.009.195
overført fra steg 1	-213.823	206.439	7.384	0
overført fra steg 2	189.646	-189.646	0	0
overført fra steg 3	0	0	0	0
Nye lån	3.030.523	225.614	0	3.256.137
Fraregnet lån	-2.440.554	-187.616	-11.103	-2.639.273
Periodisk endring saldo	-316.064	-9.171	-156	-325.390
Brutto utlån 31.12	10.604.383	685.137	11.149	11.300.669

Utlån pr 31.12.23 fordelt på steg

Brutto utlån	Steg 1:	Steg 2:	Steg 3:	Total
Utlån 01.01	10.813.947	652.340	18.343	11.484.630
overført fra steg 1	-308.286	301.398	6.888	0
overført fra steg 2	176.420	-182.201	5.782	0
overført fra steg 3	5.850	4.488	-10.338	0
Nye lån	2.788.537	92.854	0	2.881.391
Fraregnet lån	-2.728.864	-213.853	-5.692	-2.948.408
Periodisk endring saldo	-392.948	-15.511	41	-408.418
Brutto utlån 31.12	10.354.655	639.516	15.024	11.009.195

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 og engasjement der det er gjort individuelle nedskrivninger allokteres til steg 3.

Modellbaserte nedskrivninger tilsvarer summen av forventet tap for samtlige kunder som ikke har en individuell nedskrivning. Alle kunder får beregnet en sannsynlighet for mislighold (PD) og et tap gitt mislighold (LGD). Forventet tap i % fremkommer som produktet av PD og LGD. Ved å multiplisere med kundens eksponering (EAD), fremkommer tap i kroner. Modellberegningen tar hensyn til tre ulike senarioer og hvor endelig tall beregnes som en vektet sum av beregningene fra det enkelte scenario.

Ved vurdering av forventet tap skal banken ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Høy inflasjon og 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 flg SSB forventes inflasjonen å avta videre de neste år, mens arbeidsledigheten stabiliseres på nåværende nivå.

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 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. 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 prosentpoeng. 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.

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 (5,7 prosent i 2025, 5,0 i 2026 og 4,8 i 2027), endring i husholdningenes disponible realinntekt (3,7, 2,9 og 3,0 prosent), konsumprisvekst (2,7, 2,5 og 2,4 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,1, 4,1 og 4,0 prosent), indikerer ikke 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	9,40 %	9,60 %	6,10 %	4,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	4,40 %	4,60 %	4,10 %	2,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-25,60 %	-5,40 %	4,10 %	2,00 %	2,00 %

Modellbaserte nedskrivninger fremkommer ved å vekte scenarioene. Prinsippene for vekting 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.

Samlet nedskrivninger på utlån og ubenyttet kreditter utgjør ved utgangen av kvartalet 7,4 millioner. Tabellen under viser endring i nedskrivning på utlån og ubenyttet kreditt fordelt på stegene.

Tapsavsetninger på utlån og ubenyttet kreditt pr 31.12.24 fordelt på steg

	Steg 1: 12 mnd	Steg 2: over levetid	Steg 3: objektive bevis for tap	Totale taps- avsetninger
Nedskrivning 01.01	2.099	6.943	1.150	10.193
overført fra steg 1	-67	65	2	0
overført fra steg 2	1.765	-1.765	0	0
overført fra steg 3	0	0	0	0
Nedskrivning på nye lån	523	1.447	0	1.970
Fraregnet lån	-508	-2.215	-848	-3.572
Periodisk endring tapsnedskr	-2.170	430	580	-1.161
Nedskrivning 31.12	1.641	4.905	884	7.430

Herav

- nedskrivning på utlån	1.614	4.896	884	7.394
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	27	9	0	37

Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,01 %	0,04 %	0,01 %	0,07 %
------------------------------------	--------	--------	--------	--------

Tapsavsetninger på utlån og ubenyttet kreditt pr 31.12.23 fordelt på steg

	Steg 1: 12 mnd	Steg 2: over levetid	Steg 3: objektive bevis for tap	Totale taps- avsetninger
Nedskrivning 01.01	2.076	6.886	1.384	10.346
overført fra steg 1	-88	86	2	0
overført fra steg 2	1.667	-1.942	275	0
overført fra steg 3	482	323	-805	0
Nedskrivning på nye lån	821	786	0	1.606
Fraregnet lån	-621	-1.883	-410	-2.915
Periodisk endring tapsnedskr	-2.238	2.688	704	1.155
Nedskrivning 31.12	2.099	6.943	1.150	10.193
Herav				
- nedskrivning på utlån	2.064	6.883	1.150	10.097
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	35	60	0	95
Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,02 %	0,06 %	0,01 %	0,09 %

Tap på utlån og ubenyttet kreditt i resultatet

	4. kv. 2024	4. kv. 2023	31.12.24	31.12.23
Tilbakeført tidligere års avsetning	0	0	0	0
Periodens endring i nedskrivning steg 1	-356	-5	-458	23
Periodens endring i nedskrivning steg 2	338	19	-2.038	58
Periodens endring i nedskrivning steg 3	-174	68	-266	-235
Sum tap på utlån	-192	81	-2.762	-154

Misligholdte engasjement

	31.12.24	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	3.158	9.809
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	198	580
Netto misligholdte engasjement	2.960	9.229
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	5.758	2.432
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	544	186
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	5.214	2.618

Note 5: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.24	31.12.23
Sertifikater og obligasjoner vurdert til amortisert kost	10.559.740	9.904.503
Egenbeholdning sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	0	0
Sum sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	10.559.740	9.904.503

Obligasjoner med fortrinnsrett

ISIN	Navn	pålydende	rente	forfall	31.12.24	31.12.23
NO0010819337	Fana Sparebank Boligkreditt AS 18/24		3M Nibor + 0,46	19.06.2024	-	609.000
NO0010835937	Fana Sparebank Boligkreditt AS 18/25	717.000	3M Nibor + 0,57	18.06.2025	717.000	2.200.000
NO0010871551	Fana Sparebank Boligkreditt AS 19/24	292.000	3M Nibor + 0,35	18.09.2024	-	292.000
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	2.000.000	3M Nibor + 0,64	28.08.2028	2.000.000	2.000.000
NO0013133843	Fana Sparebank Boligkreditt AS 24/30	3.000.000	3M Nibor + 0,68	23.01.2030	3.000.000	
Sum obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					10.467.000	9.896.291
Over/underkurs					9.118	-3.155
Sum utestående obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					10.476.118	9.893.136
Sikkerhetsmasse						
Utlån sikret med pant i bolig					11.268.343	10.956.579
Annen fyllingssikkerhet					859.824	442.739
Sikkerhetsmasse					12.128.167	11.399.318
Fyllingsgrad					115,8 %	115,8 %
Annen fyllingssikkerhet					7,1 %	3,9 %

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.2024	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egen be- holdning	Øvrige endringer	31.12.2023
Obligasjoner til amortisert kost	10.559.740	3.000.000	-2.384.000	0	39.237	9.904.503

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter

Obligasjonsgjeld

Balanseført verdi 31.12.2023	9.904.503
<i>Kontantstrømmer</i>	
Innbetaling ved utstedelse av obligasjonsgjeld	3.014.360
Tilbakebetaling av obligasjonsgjeld	-2.391.174
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>	
Endring påløpte renter, amortisering mm	32.051
Balanseført verdi 31.12.2024	10.559.740

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

	31.12.24	31.12.23
Renteinntekter	29.889	12.316
Rentekostnader	49.093	46.848
Provisjonskostnader	33.040	28.007

Balanse

Utlån til kredittinstitusjoner	859.824	442.739
Gjeld til kredittinstitusjoner	665.227	601.134
Obligasjonsgjeld	-	574.390

Note 7: Kapitaldekning

	31.12.24	31.12.23
Aksjekapital	525.000	525.000
Overkurs	29.204	29.204
Annen egenkapital	502.507	462.755
Sum fond og lignende som inngår i kjernekapital	1.056.711	1.016.958
Fradrag i kjernekapital		
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifastsettelse	-141	-91
Sum fradrag i kjernekapital	-141	-91
Sum netto ansvarlig kapital/kjernekapital/ ren kjernekapital	1.056.570	1.016.867
Risikovektet volum	4.353.257	4.167.098
Kapitaldekning (alt ren kjernekapital)	24,27 %	24,40 %
Spesifikasjon beregningsgrunnlag	31.12.24	31.12.23
Standardmetoden		
Lokale og regionale myndigheter	10.113	
Institusjoner	171.965	67.687
Massemarked	67.693	93.752
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.997.926	3.887.520
Forfalte engasjementer	10.266	16.238
Obligasjoner med fortrinnsrett	6.469	6.479
Øvrige engasjement	615	387
Sum kreditt-motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	4.265.047	4.072.063
Operasjonell risiko (Basismetode)	88.210	95.035
Sum beregningsgrunnlag	4.353.257	4.167.098
Kapitalkrav ren kjernekapital		
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	195.897	187.519
<i>Bufferkrav:</i>		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	108.831	104.177
Motsyklisk buffer (2,5%)	108.831	104.177
Systemrisikobuffer (4,5 %)	195.897	187.519
Bufferkrav i ren kjernekapital	413.559	395.874
Samlet krav til ren kjernekapital	609.456	583.394
Tilgjengelig ren kjernekapital	447.114	433.473

Kapitaldekningen rapporteres etter standardmetoden.

Note 8: Uvektet egenkapital

(i mill. kr)

Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er fastsatt til 3 prosent med henvisning til CRR2 artikkel 92.

	31.12.24	31.12.23
Poster utenom balansen	313.331	328.565
Utlån og øvrige eiendeler	12.294.598	11.428.796
Sum eksponeringsmål	12.607.930	11.757.361
Sum kjernekapital	1.056.570	1.016.867
Uvektet kapitalandel	8,38 %	8,65 %

fanasparebank.no

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

Org.nr 993 567 078

