



Fana Sparebank Boligkreditt

Kvartalsrapport 2025

3. Kvartal



Fana
Sparebank
BOLIGKREDITT

Hovedtall

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Resultatsammendrag			
(tall i 1000)			
Netto renteinntekt	71.790	69.184	91.932
Andre driftsinntekter	-358	-6.353	-6.348
Driftskostnader	29.620	27.743	36.934
Tap på utlån	434	-2.571	-2.762
Resultat før skatt	41.378	37.658	51.413
Skatt	9.139	8.190	11.212
Resultat for perioden	32.239	29.468	40.201
Total resultat for perioden	32.401	29.324	39.753
Resultatsammendrag i % av GFK			
Netto renteinntekt	0,72 %	0,77 %	0,76 %
Andre driftsinntekter	0,00 %	-0,07 %	-0,05 %
Driftskostnader	0,30 %	0,31 %	0,31 %
Tap på utlån	0,00 %	-0,03 %	-0,02 %
Resultat før skatt	0,42 %	0,42 %	0,43 %
Skatt	0,09 %	0,09 %	0,09 %
Resultat for perioden	0,32 %	0,33 %	0,33 %
Total resultat for perioden	0,33 %	0,32 %	0,33 %
Balanse			
Brutto lån til kunder	15.194.441	11.856.349	11.300.669
Egenkapital	1.089.112	1.046.282	1.056.711
Forvaltningskapital	16.091.904	12.284.989	12.294.663
Snitt forvaltning hiå (GFK)	13.300.853	12.054.913	12.057.535
Andre nøkkeltall			
Brutto utlånsvekst 12 mnd	28,2 %	5,1 %	2,7 %
Vekst i forvaltning 12 mnd	31,0 %	4,0 %	6,6 %
Egenkapitalavkastning (driftsres.e/skatt)	4,0 %	3,8 %	3,9 %
Egenkapitalavkastning (totalres.e/skatt)	4,0 %	3,8 %	3,8 %
LTV	47,9 %	51,5 %	52,0 %
LCR	479,0 %	200,3 %	331,1 %
Kapitaldekning i %	26,6 %	23,0 %	24,3 %
Uvektet kapitalandel i %	6,5 %	8,1 %	8,4 %

Innledning

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 for tredje kvartal

Fana Sparebank Boligkreditt AS hadde netto renteinntekter på 22.108 (22.793, samme periode i fjor) og et resultat etter skatt på NOK 7.192 (5.486) millioner kroner i tredje kvartal.

Netto renteinntekter hittil i år endte på NOK 71.790 millioner, opp fra 69.184 millioner kroner for samme periode i fjor.

Totalresultatet hittil i år er NOK 32.401 (29.324) millioner kroner. Dette gir en egenkapitalavkastning på 4,0 % (3,8 %).

Balanse

Selskapets forvaltningskapital utgjorde NOK 16,1 milliarder per 30.09.2025, en økning fra NOK 12,3 milliarder siste 12 måneder.

Utlån til kunder, bestående av boliglån med pant innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag, utgjorde NOK 15,2 milliarder ved kvartalsslutt.

Selskapet hadde ved utgangen av kvartalet pålydende NOK 14,25 milliarder utestående OMF, hvorav NOK 3 milliarder ble emittert i løpet av kvartalet. Likviditetsbeholdningen, bestående av høykvalitets likvide eiendeler i form av verdipapirer og utlån til kredittinstitusjoner, var på NOK 902 millioner, og er tilstrekkelig til å oppfylle både regulatoriske krav og selskapets interne styringsmål.

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.

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 26,6 %. Dette er godt over minimumskravene fra myndighetene på 18,0 %. Den uvektede egenkapitalandelen (Leverage Ratio) var 6,5 %. 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 479 %, 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

Norsk økonomi har utviklet seg sterkere enn ventet gjennom året, med BNP-vekst for 2025 anslått til 2,0 prosent. Oppgangen skyldes særlig økt privat konsum og investeringer. Veksten til neste år anslås å bli litt lavere, men nær anslått trendvekst i norsk økonomi på 1,5 prosent. Arbeidsmarkedet holder seg stabilt. Den registrerte ledigheten fra NAV ligger på 2,1 prosent, fortsatt lavere enn før pandemien, og ventes å holde seg stabil i tiden fremover.

Boligprisene nasjonalt har vokst med 5,5 prosent fra september i fjor til september i år. Fortsatt lav ferdigstillelse av nye boliger, reallønnsvekst og rentenedgang peker mot fortsatt prisvekst gjennom 2026.

Inflasjonen har avtatt, men ligger fortsatt over målet. Tolvmånedersveksten i konsumprisindeksen (KPI) var 3,6 prosent i september, mens inflasjonen justert for avgiftsendringer og energipriser (KPI-JAE) var 3,0 prosent. Dette er over målet på 2 prosent, og det er ventet at det vil ta tid før inflasjonen kommer tilbake på målet. Dette er blant annet på grunn av lønnsveksten som er anslått til 4,7 prosent i 2025.

Norges Bank satte styringsrenten ned til 4,0 prosent i september. Prognosen tilsier gradvis nedgang mot litt over 3 prosent innen 2028. Markedet venter nå at neste rentekutt kommer i mars-juni 2026.

Det har vært små bevegelser i kredittpåslagene det siste kvartalet, og påslagene for OMF-finansiering er fortsatt på lave nivåer.

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, 5. november.2025
Styret for Fana Sparebank Boligkreditt AS

Fredrik Skarsvåg
styreleder

Bjarne Amundsen
styrets nestleder

Linn Hertwig Eidsheim

Ann Kristin Thue Tveit

Torkil Wiberg

Daglig leder

Resultat

(1000 kroner)

	Note	3. kv. 25	3. kv. 24	30.09.25	30.09.24	2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		192.703	167.886	536.713	495.039	664.870
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.454	3.853	5.360	13.810	15.722
Rentekostnader		172.048	148.946	470.283	439.666	588.659
Netto renteinntekter	2	22.108	22.793	71.790	69.184	91.932
Provisjonsinntekter		5	4	17	21	27
Netto kursgevinster/tap		1	-5.561	-375	-6.374	-6.374
Andre driftsinntekter		5	-5.557	-358	-6.353	-6.348
Sum inntekter		22.113	17.235	71.432	62.830	85.585
Personalkostnader		41	0	77	47	61
Andre kostnader		10.756	9.621	29.543	27.697	36.873
Sum driftskostnader		10.796	9.621	29.620	27.743	36.934
Resultat før tap		11.317	7.614	41.812	35.087	48.651
Tap på utlån	4	2.166	603	434	-2.571	-2.762
Resultat før skatt		9.151	7.012	41.378	37.658	51.413
Skattekostnad		1.958	1.466	9.139	8.190	11.212
Resultat for perioden		7.192	5.545	32.239	29.468	40.201
Andre inntekter og kostnader						
Resultat for perioden		7.192	5.545	32.239	29.468	40.201
Øvrige poster i utvidet resultat		-63	-60	162	-144	-448
Totalresultat		7.129	5.486	32.401	29.324	39.753

Balanse

(1000 kroner)

Eiendeler	Note	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Utlån til kredittinstitusjoner		805.917	294.014	859.824
Brutto utlån til kunder		15.194.441	11.856.349	11.300.669
- nedskrivninger på individuelle utlån		-59		0
- nedskrivninger på grupper av utlån		-7.759	-7.582	-7.394
Utlån til kunder	3-4	15.186.623	11.848.766	11.293.276
Rentebærende verdipapirer		96.222	141.581	141.252
Utsatt skattefordel		218	186	246
Andre eiendeler		0		0
Forskuddsbetalte kostnader		2.925	442	65
Sum eiendeler		16.091.904	12.284.989	12.294.663
Gjeld og egenkapital				
Gjeld til kredittinstitusjoner		618.923	601.032	665.227
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	14.371.000	10.560.985	10.559.740
FINANSIELLE DERIVATER				
Annen gjeld		138	67.451	31
Påløpte kostnader		3.593	1.080	1.614
Utsatt skatt		0	0	0
Betalbar skatt		9.103	8.120	11.304
Avsetninger	4	35	39	37
Sum gjeld		15.002.792	11.238.707	11.237.952
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		534.909	492.079	502.507
Sum egenkapital	7	1.089.112	1.046.282	1.056.711
Sum gjeld og egenkapital		16.091.904	12.284.989	12.294.663

Endringer i egenkapitalen

(i hele1000)

	Aksjekapital	Overkurs	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 31.12.24	525.000	29.204	502.507	1.056.711 0
Totalresultat for perioden			32.401	32.401
Egenkapital 30.09.25	525.000,0	29.204	534.909	1.089.112
Egenkapital 31.12.23	525.000	29.204	462.755	1.016.958 0
Totalresultat for perioden			29.324	29.324
Egenkapital 30.09.24	525.000,0	29.204	492.079	1.046.282

Kontantstrømoppstilling

(i hele 1000)

	noter	30.09.25	30.09.24
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		498.364	468.930
Netto innbetalt /utbetalt lån til kunder		-3.885.821	-843.602
Renteinnbetalinger fra andre plasseringer		30.405	22.578
Rentekostnader utbetalt på innlån fra kredittinstitusjoner		-27.302	-27.678
Netto innbetalt/utbetalt på innlån fra kreditinstitusjon		-46.303	104.201
Netto innbetalt/utbetalt ved kjøp av rentebæredne verdipapirer		44.815	-50.982
Renteinntekter på rentebærende verdipapirer		5.525	13.943
Utbetalt drift		-31.290	37.812
Utbetalt skatter		-11.311	-9.031
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		-3.422.918	-283.828
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalt ved opptak av sertifikater og obl.gjeld		4.508.583	3.014.360
Utbetalt ved tilbakebetalt av sertifikater og obl.gjeld		-717.186	-2.391.174
Netto rente og provisjonsbetalinger på finansaktiviteter		-422.385	-383.780
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		3.369.011	239.406
Netto kontantstrøm for perioden		-53.907	-44.422
Netto endring i kontanter:			
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		859.824	338.436
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		805.917	294.014
Netto endring i kontanter		-53.907	-44.422

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 2024 for Fana Sparebank Boligkreditt AS.

Note 2: Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	3. kv. 2025	3. kv. 2024	30.09.25	30.09.24
Renter og lignende på utlån til kredittinstitusjoner	14.426	11.959	30.405	22.578
Renter og lignende på utlån til kunder til amortisert kost	178.276	155.926	506.308	472.461
Renter på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	1.454	3.853	5.360	13.810
Sum renteinntekter	194.157	171.739	542.073	508.850
Rentekostnader og lignende til kredittinstitusjoner	8.984	9.166	27.302	27.678
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapir	162.767	139.429	442.086	410.934
Andre rentekostnader	297	351	895	1.054
Sum rentekostnader	172.048	148.946	470.283	439.666
Netto renteinntekter	22.108	22.793	71.790	69.184

Note 3: Utlån til kunder

	30.09.25	30.09.24
Fleksilån	648.444	785.157
Nedbetalingslån	14.545.997	11.071.191
Brutto utlån til kunder	15.194.441	11.856.349
Nedskrivning på utlån	-7.818	-7.582
Netto utlån kunder til amortisert kost	15.186.623	11.848.766

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

Utlån pr 30.09.24 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	-173.854	167.968	5.886	0
overført fra steg 2	188.148	-190.200	2.052	0
overført fra steg 3	4.430	0	-4.430	0
Nye lån	2.981.644	185.147	0	3.166.791
Fraregnet lån	-1.917.870	-138.884	-5.780	-2.062.534
Periodisk endring saldo	-248.539	-8.500	-64	-257.103
Brutto utlån 30.09	11.188.613	655.047	12.689	11.856.349

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 senario.

Ved vurdering av forventet tap skal selskapet ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Høy inflasjon og renteøkninger har preget økonomien i Norge de siste årene, men inflasjonene har avtatt siste året. Samtidig har det vært et relativt høyt press i arbeidsmarkedet.

I følge SSB forventes det som høyere reallønnsvekst og økt offentlig etterspørsel som vil øke aktiviteten i norsk økonomi, mens økte handelsspenninger og høye tollsatser vil medføre større usikkerhet i hvordan økonomien vil utvikle seg. Banken ser hen til Statistisk sentralbyrås prognoser for å rimelighetsvurdere og kvalitetssikre prognoser for realistisk senario de nærmeste årene.

SSB legger i siste rapport til grunn en økning i boligpriser de neste årene. I utgangspunktet vil bruk av en høyere boligprisvekst redusere tap gitt mislighold, og dermed nedskrivningene. I både banken og boligkreditselskapet er sikkerhetsdekningen over 100 prosent for boliglånene, men i selskapets LGD-modell vil modellert sikkerhetsdekning uansett settes til maksimalt 100 prosent. Det vil således ikke påvirke tallene i nevneverdig grad om boligprisvesten økes fra f.eks 3 til 4 prosent.

Selskapet legger til grunn SSB's prognoser for sikkerhetsutvikling i tapsberegningene i realistisk scenario for boligeiendommer. Pesisimistisk 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 (5,9 prosent i 2025, 5,4 i 2026 og 5,1 i 2027), endring i husholdningenes disponible realinntekt (5,3 prosent i 2025, 3,3 i 2026 og 2,3i 2027), konsumprisvekst (3,0, 2,2 og 2,6 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,5, 4,3 og 4,1 prosent), indikerer ikke forventning om økt mislighold blant selskapets lånekunder, og dermed økt PD-faktor. Redusert PD-faktor vil bidra til et nivå på forventet tap (nedskrivninger) lavere enn dagens, og gi et absolutt nivå som ikke står i forhold til samlet utlånsmasse. Selskapets vurdering og bruk av PD-faktor på 1, underbygges av SSB sitt syn på utviklingen fremover.

Tabellen under viser faktorene som påvirker 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	9,50 %	8,60 %	6,70 %	6,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	4,50 %	3,60 %	4,70 %	4,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-25,50 %	-6,40 %	4,70 %	4,00 %	2,00 %

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. På balansetidspunktet er derfor vurderingen i modellen at optimistisk, realistisk og pessimistisk scenario vektes med henholdsvis 20%, 60% og 20%.

Samlet nedskrivninger på utlån og ubenyttet kreditter utgjør ved utgangen av kvartalet 6,4 millioner. Tabellen under viser endring i nedskrivning på utlån og ubenyttet kreditt fordelt på stegene.

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

Tapsavsetninger på utlån og ubenyttet kreditt pr 30.09.24 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	-51	49	2	0
overført fra steg 2	1.696	-1.775	79	0
overført fra steg 3	337	0	-337	0
Nedskrivning på nye lån	725	1.100	0	1.825
Fraregnet lån	-407	-1.734	-444	-2.585
Periodisk endring tapsnedskr	-2.402	-16	607	-1.811
Nedskrivning 30.09	1.997	4.567	1.057	7.622
Herav				
- nedskrivning på utlån	1.969	4.556	1.057	7.582
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	29	11	0	39
Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,02 %	0,04 %	0,01 %	0,06 %

Tap på utlån og ubenyttet kreditt i resultatet

	3. kv. 2025	3. kv. 2024	30.09.25	30.09.24
Periodens endring i spesifiserte nedskrivninger	-7		59	
Andre endringer amortisering	7		11	
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 1	336	371	327,061	-102
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 2	1.624	299	-33,307	-2.376
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 3	207	-68	70,812	-92
Sum tap på utlån	2.166	603	434	-2.571

Misligholdte engasjement

	30.09.25	30.09.24
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	3.151	8.445
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	196	769
Netto misligholdte engasjement	2.955	7.676
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	3.257	1.996
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	236	135
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	3.021	1.861

Note 5: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	30.09.25	30.09.24
Sertifikater og obligasjoner vurdert til amortisert kost	-14.371.000	10.560.985
Egenbeholdning sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	0	0
Sum sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	-14.371.000	10.560.985

Obligasjoner med fortrinnsrett

ISIN	Navn	pålydende	rente	forfall	30.09.25	30.09.24
NO0010835937	Fana Sparebank Boligkreditt AS 18/25		3M Nibor + 0,57	18.06.2025	-	717.000
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	3.000.000
NO0013628552	Fana Sparebank Boligkreditt AS 25/31	3.000.000	3M Nibor + 0,44	03.03.2031	3.000.000	-
Sum obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					14.250.000	10.467.000
Over/underkurs					15.025	9.612
Sum utestående obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					14.265.025	10.476.612
Sikkerhetsmasse						
Utlån sikret med pant i bolig					15.152.418	11.813.097
Annen fyllingssikkerhet					805.917	294.014
Sikkerhetsmasse					15.958.335	12.107.111
Fyllingsgrad					111,9 %	115,6 %
Annen fyllingssikkerhet					5,6 %	2,4 %

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	30.09.2025	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egen be- holdning	Øvrige endringer	31.12.2024
Obligasjoner til amortisert kost	14.371.000	4.500.000	-717.000	0	28.260	10.559.740

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter

Obligasjonsgjeld

Balanseført verdi 31.12.2024	10.559.740
<i>Kontantstrømmer</i>	
Innbetaling ved utstedelse av obligasjonsgjeld	4.508.583
Tilbakebetaling av obligasjonsgjeld	-717.186
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>	
Endring påløpte renter, amortisering mm	19.864
Balanseført verdi 30.09.2025	14.371.000

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

	30.09.25	30.09.24
Renteinntekter	30.405	22.578
Rentekostnader	35.444	39.470
Provisjonskostnader	26.372	18.779
Balanse		
Utlån til kredittinstitusjoner	805.917	294.014
Gjeld til kredittinstitusjoner	618.923	601.032
Obligasjonsgjeld	772.239	-

Note 7: Kapitaldekning

	30.09.25	30.09.24
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	-96	-142
Sum fradrag i kjernekapital	-96	-142
Sum netto ansvarlig kapital/kjernekapital/ ren kjernekapital	1.056.615	1.016.817
Risikovektet volum	3.970.739	4.427.776
Kapitaldekning (alt ren kjernekapital)	26,61 %	22,96 %

Spesifikasjon beregningsgrunnlag

	30.09.25	30.09.24
Standardmetoden		
Lokale og regionale myndigheter	0	10.121
Institusjoner	161.183	58.803
Massemarked	720.631	66.346
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.884.903	4.178.540
Forfalte engasjementer	13.987	11.631
Obligasjoner med fortrinnsrett	7.041	6.484
Øvrige engasjement	843	816
Sum kreditt-motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	3.788.590	4.332.741
Operasjonell risiko (Basismetode)	182.150	95.035
Sum beregningsgrunnlag	3.970.739	4.427.776
Kapitalkrav ren kjernekapital		
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	178.683	199.250
<i>Bufferkrav:</i>		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	99.268	110.694
Motsyklisk buffer (2,5%)	99.268	110.694
Systemrisikobuffer (4,5 %)	178.683	199.250
Bufferkrav i ren kjernekapital	377.220	420.639
Samlet krav til ren kjernekapital	555.903	619.889
Tilgjengelig ren kjernekapital	500.711	396.928

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.

	30.09.25	30.09.24
Poster utenom balansen	245.826	318.596
Utlån og øvrige eiendeler	16.089.278	12.284.898
Sum eksponeringsmål	16.335.105	12.603.493
Sum kjernekapital	1.056.615	1.016.817
Uvektet kapitalandel	6,47 %	8,07 %

fanasparebank.no

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

Org.nr 993 567 078

