



Fana Sparebank Boligkreditt

Kvartalsrapport 2025

4. Kvartal

[FORELØPIG OG UREVIDERT]



Fana
Sparebank
BOLIGKREDITT

Hovedtall

	31.12.2025	31.12.2024
Resultatsammendrag		
(tall i 1000)		
Netto renteinntekt	91.388	91.932
Andre driftsinntekter	-350	-6.348
Driftskostnader	42.534	36.934
Tap på utlån	237	-2.762
Resultat før skatt	48.266	51.413
Skatt	10.640	11.212
Resultat for perioden	37.625	40.201
Total resultat for perioden	37.725	39.753

Resultatsammendrag i % av GFK

Netto renteinntekt	0,65 %	0,76 %
Andre driftsinntekter	0,00 %	-0,05 %
Driftskostnader	0,30 %	0,31 %
Tap på utlån	0,00 %	-0,02 %
Resultat før skatt	0,34 %	0,43 %
Skatt	0,08 %	0,09 %
Resultat for perioden	0,27 %	0,33 %
Total resultat for perioden	0,27 %	0,33 %

Balanse

Brutto lån til kunder	15.349.348	11.300.669
Egenkapital	1.094.436	1.056.711
Forvaltningskapital	17.247.930	12.294.663
Snitt forvaltning hiå (GFK)	14.138.615	12.057.535

Andre nøkkeltall

Brutto utlånsvekst 12 mnd	35,8 %	2,7 %
Vekst i forvaltning 12 mnd	40,3 %	6,6 %
Egenkapitalavkastning (driftsres.e/skatt)	3,5 %	3,9 %
Egenkapitalavkastning (totalres.e/skatt)	3,5 %	3,8 %
LTV	47,6 %	52,0 %
LCR	495,0 %	331,1 %
Kapitaldekning i %	26,1 %	24,3 %
Uvektet kapitalandel i %	6,3 %	8,4 %

Styrets beretning 4. kvartal 2025

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 er tall for samme periode året før.

Fana Sparebank Boligkreditt AS hadde, i 4. kvartal, netto renteinntekter på NOK 19,6 (22,7) millioner og et resultat etter skatt på NOK 5,3 (10,4). Netto renteinntekter for året som helhet endte på NOK 91,4 (91,9) millioner.

Driftskostnadene i 4. kvartal endte på NOK 12,9 (9,2) millioner. Økningen skyldes primært økte provisjonskostnader til morbank som følge av balansevekst. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital holdt driftskostnadene seg stabile på 0,30 (0,31) prosent.

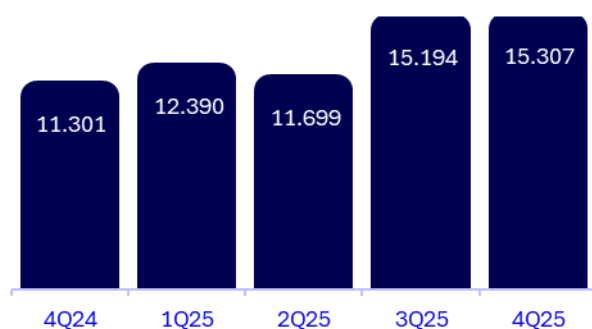
Resultat etter skatt for 4. kvartal ble NOK 5,3 (10,4) millioner. For året som helhet ble totalresultatet NOK 37,7 (39,8) millioner. Resultatet gir en egenkapitalavkastning etter skatt for 2025 på 3,5 prosent (3,8 prosent).

Balanse

Selskapets forvaltningskapital utgjorde NOK 17,2 milliarder ved årsslutt, en økning fra NOK 12,3 milliarder året før.

Brutto utlån til kunder utgjorde NOK 15,3 (11,3) milliarder ved årsslutt.

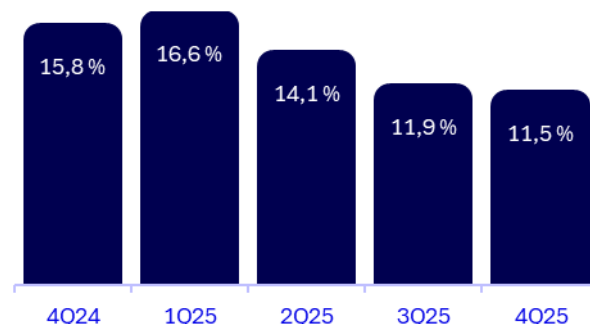
Figur 1 Utlån sikret med pant i bolig (MNOK)



Likviditetsbeholdningen, bestående av høykvalitets likvide eiendeler i form av verdipapirer og utlån til kredittinstitusjoner, var på NOK 1,9 milliarder, og var

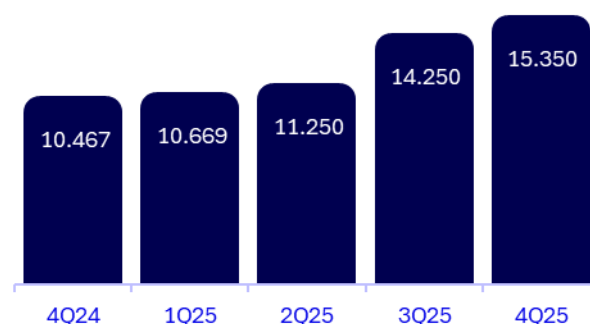
tilstrekkelig til å oppfylle både regulatoriske krav og selskapets interne styringsmål. Sikkerhetsmassens overpantsettelsesgrad var 11,5 (15,8) prosent ved utgangen av året.

Figur 2 Overpantsettelse (prosent)



Selskapet hadde ved utgangen av året pålydende NOK 15,35 (10,47) milliarder utestående OMF, hvorav NOK 1,1 milliarder ble emittert i løpet av 4. kvartal.

Figur 3 Utestående OMF (pålydende MNOK)



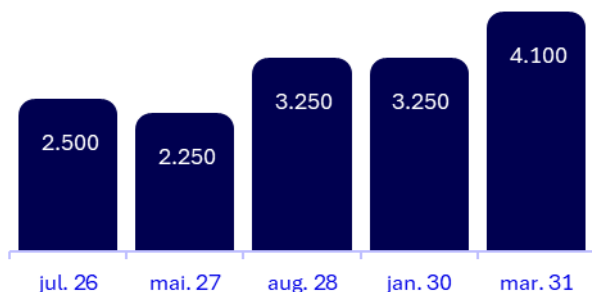
Risikoforhold

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. 31.12.2025 (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 26,1 %. Det regulatoriske kravet til ansvarlig kapital, inkludert bufferkrav var 18,0 %. Den uvektede egenkapitalandelen (Leverage Ratio) var 6,3 %. Den sterke kapitalposisjonen reflekterer selskapets forretningsmodell med lav risiko og effektiv balansestruktur.

Likviditetsstyringen er tilpasset selskapets behov og omfang, og følger både interne rammer og gjeldende regulatoriske krav. Likviditetsreserven består av høykvalitets likvide eiendeler (HQLA), og selskapet oppfyller kravene til både Liquidity Coverage Ratio (LCR) og Net Stable Funding Ratio (NSFR) med god margin. Ved kvartalsslutt var LCR 495 %, og NSFR 122 %.

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

Utviklingen i norsk økonomi tok seg noe opp gjennom året etter en periode med svak utvikling. Arbeidsmarkedet holder seg stabilt. Arbeidsledigheten har steget noe den siste tiden, men ligger fortsatt på et lavt nivå.

Boligprisene nasjonalt vokste med 5,0 prosent i 2025. Stavanger, Tromsø og Bergen var byene med høyest prisvekst, med hhv. 14,0, 10,7 og 9,9 prosent for året. Fortsatt lav ferdigstillelse av nye boliger, reallønnsvekst og rentenedgang peker mot fortsatt prisvekst gjennom 2026.

Inflasjonen økte noe på slutten av året og ligger fortsatt over målet. Tolv månedersveksten i konsumprisindeksen (KPI) var 3,6 prosent i desember, mens inflasjonen justert for avgiftsendringer og energipriser (KPI-JAE) var 3,1 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. Det ble, som ventet, ingen ytterligere justering i desember. Norges Banks prognoser tilsier gradvis nedgang til 3,25 prosent innen 2028. Markedet venter nå at neste rentekutt kommer i andre halvår 2026.

Kredittpåslagene falt gjennom 4. kvartal, 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, 3. februar 2026
Styret for Fana Sparebank Boligkreditt AS

Bjarne Amundsen
Styreleder

Ann Kristin Thue Tveit
styrets nestleder

Linn Hertwig Eidsheim

Erik Husø

Torkil Wiberg
Daglig leder

Resultat

(1000 kroner)

	Note	4. kv. 25	4. kv. 24	2025	2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		207.011	169.830	743.724	664.870
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		1.202	1.912	6.562	15.722
Rentekostnader		188.615	148.993	658.898	588.659
Netto renteinntekter	2	19.597	22.749	91.388	91.932
Provisjonsinntekter		8	6	25	27
Netto kursgevinster/tap		0	0	-375	-6.374
Andre driftsinntekter		8	6	-350	-6.348
Sum inntekter		19.605	22.755	91.037	85.585
Personalkostnader		0	15	77	61
Andre kostnader		12.915	9.176	42.457	36.873
Sum driftskostnader		12.915	9.191	42.534	36.934
Resultat før tap		6.691	13.564	48.503	48.651
Tap på utlån	4	-197	-192	237	-2.762
Resultat før skatt		6.888	13.756	48.266	51.413
Skattekostnad		1.502	3.022	10.640	11.212
Resultat for perioden		5.386	10.733	37.625	40.201
Andre inntekter og kostnader					
Resultat for perioden		5.386	10.733	37.625	40.201
Øvrige poster i utvidet resultat		-62	-305	100	-448
Totalresultat		5.324	10.429	37.725	39.753

Balanse

(1000 kroner)

Eiendeler	Note	31.12.25	31.12.24
Utlån til kredittinstitusjoner		1.808.353	859.824
Utlån til kunder	3-4	15.341.718	11.293.276
Rentebærende verdipapirer		96.169	141.252
Utsatt skattefordel		231	246
Forskuddsbetalte kostnader		1.459	65
Sum eiendeler		17.247.930	12.294.663
Gjeld og egenkapital		31.12.25	31.12.24
Gjeld til kredittinstitusjoner		675.222	665.227
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5	15.464.559	10.559.740
Annen gjeld		0	31
Påløpte kostnader		3.068	1.614
Betalbar skatt		10.618	11.304
Avsetninger	4	27	37
Sum gjeld		16.153.494	11.237.952
Aksjekapital		525.000	525.000
Overkurs		29.204	29.204
Sum innskutt egenkapital	7	554.204	554.204
Annen egenkapital		540.232	502.507
Sum egenkapital	7	1.094.436	1.056.711
Sum gjeld og egenkapital		17.247.930	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			37.725	37.725
Egenkapital 31.12.25	525.000,0	29.204	540.232	1.094.436

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

Kontantstrømoppstilling

(i hele 1000)

	noter	31.12.25	31.12.24
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Rente, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		695.516	636.210
Netto innbetalt /utbetalt lån til kunder		-4.043.133	-292.677
Renteinnbetalinger fra andre plasseringer		42.678	29.889
Rentekostnader utbetalt på innlån fra kredittinstitusjoner		-36.485	-37.301
Netto innbetalt/utbetalt på innlån fra kredittinstitusjon		9.996	168.396
Netto innbetalt/utbetalt ved kjøp av rentebæredne verdipapirer		44.753	-51.243
Renteinntekter på rentebærende verdipapirer		6.780	16.139
Utbetalt drift		-43.700	-38.237
Utbetalt skatter		-11.311	-8.929
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		-3.334.907	422.247
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalt ved opptak av sertifikater og obl.gjeld	5	5.611.179	3.014.360
Utbetalt ved tilbakebetalt av sertifikater og obl.gjeld	5	-717.186	-2.391.174
Netto rente og provisjonsbetalinger på finansaktiviteter		-610.557	-524.045
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		4.283.437	99.141
Netto kontantstrøm for perioden		948.529	521.388
Netto endring i kontanter:			
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		859.824	338.436
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		1.808.353	859.824
Netto endring i kontanter		948.529	521.388

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

	4. kv. 2025	4. kv. 2024	31.12.25	31.12.24
Renter og lignende på utlån til kredittinstitusjoner	12.273	7.311	42.678	29.889
Renter og lignende på utlån til kunder til amortisert kost	194.738	162.517	701.046	634.978
Renter på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	1.202	1.912	6.562	15.722
Sum renteinntekter	208.212	171.742	750.286	680.592
Rentekostnader og lignende til kredittinstitusjoner	9.183	9.623	36.485	37.301
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapir	179.133	139.020	621.219	549.954
Andre rentekostnader	299	350	1.194	1.404
Sum rentekostnader	188.615	148.993	658.898	588.659
Netto renteinntekter	19.597	22.749	91.388	91.932

Note 3: Utlån til kunder

	31.12.25	31.12.24
Fleksilån	641.536	759.894
Nedbetalingslån	14.707.812	10.540.776
Brutto utlån til kunder	15.349.348	11.300.669
Nedskrivning på utlån	-7.630	-7.394
Netto utlån kunder til amortisert kost	15.341.718	11.293.276

Utlån pr 31.12.25 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	-129.162	125.099	4.063	0
overført fra steg 2	194.813	-195.303	491	0
overført fra steg 3	5.768	0	-5.768	0
Nye lån	6.685.225	430.320	4.162.616	7.119.708
Fraregnet lån	-2.514.697	-243.974	-3.784	-2.762.455
Periodisk endring saldo	-302.355	-6.115	-105	-308.575
Brutto utlån 31.12	14.543.974	795.164	10.210	15.349.348

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

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 scenarier og hvor endelig tall beregnes som en vektet sum av beregningene fra det enkelte scenario.

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 scenario de nærmeste årene.

SSB legger i siste rapport til grunn en økning i boligpriser de neste årene. I utgangspunktet vil bruk av en høyere boligprisvekst redusere tap gitt mislighold, og dermed nedskrivningene. I både banken og boligkredittselskapet er sikkerhetsdekningen over 100 prosent for boliglånene, men i selskapets LGD-modell vil modellert sikkerhetsdekning uansett settes til maksimalt 100 prosent. Det vil således ikke påvirke tallene i nevneverdig grad om 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 (5,4 prosent i 2026, 5,2 i 2027 og 5,0 i 2028), endring i husholdningenes disponible realinntekt (2,7 prosent i 2026, 2,1 i 2027 og 2,4 i 2028), konsumprisvekst (2,5, 2,8 og 2,7 prosent), og arbeidsledighetsrate (4,3, 4,2 og 4,0 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	9,90 %	10,30 %	6,30 %	4,00 %	2,00 %
B Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	4,90 %	5,30 %	4,30 %	2,00 %	2,00 %
C Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-25,10 %	-4,70 %	4,30 %	2,00 %	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 31.12.25 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	-30	29	1	0
overført fra steg 2	1.093	-1.097	4	0
overført fra steg 3	544	0	-544	0
Nedskrivning på nye lån	1.028	1.856	256	3.140
Fraregnet lån	-428	-1.967	-237	-2.632
Periodisk endring tapsnedskr	-1.717	1.137	299	-281
Nedskrivning 31.12	2.133	4.862	662	7.657

Herav

- nedskrivning på utlån	2.106	4.862	662	7.630
- nedskrivning på ubenyttet kreditt	27	0	0	27

Nedskrivninger i % av brutto utlån	0,01 %	0,03 %	0,00 %	0,05 %
------------------------------------	--------	--------	--------	--------

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 %
------------------------------------	--------	--------	--------	--------

Tap på utlån og ubenyttet kreditt i resultatet

	4. kv. 2025	4. kv. 2024	31.12.25	31.12.24
Periodens endring i spesifiserte nedskrivninger	0	0	59	0
Andre endringer amortisering	0	0	10	0
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 1	164	-356	491,417	-458
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 2	-9	338	-42,739	-2.038
Periodens endring i modellbasert nedskrivning steg 3	-352	-174	-280,803	-266
Sum tap på utlån	-197	-192	237	-2.762

Misligholdte engasjement

	31.12.25	31.12.24
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	4.161	3.158
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	256	198
Netto misligholdte engasjement	3.905	2.960
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	2.059	5.758
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	160	544
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	1.899	5.214

Note 5: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.25	31.12.24
Sertifikater og obligasjoner vurdert til amortisert kost	15.464.559	10.559.740
Egenbeholdning sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	0	0
Sum sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	15.464.559	10.559.740

Obligasjoner med fortrinnsrett

ISIN	Navn	pålydende	rente	forfall	31.12.25	31.12.24
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	4.100.000	3M Nibor + 0,44	03.03.2031	4.100.000	-
Sum obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					15.350.000	10.467.000
Over/underkurs					16.511	9.118
Sum utestående obligasjoner med fortrinnsrett (inkl. egenbeholdning)					15.366.511	10.476.118
Sikkerhetsmasse						
Utlån sikret med pant i bolig					15.307.035	11.268.343
Annen fyllingssikkerhet					1.808.353	859.824
Sikkerhetsmasse					17.115.388	12.128.167
Fyllingsgrad					111,5 %	115,8 %
Annen fyllingssikkerhet					11,8 %	7,1 %

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	31.12.2025	Emitert	Forfalt/ innløst	Endring egen be- holdning	Øvrige endringer	31.12.2024
Obligasjoner til amortisert kost	15.464.559	5.600.000	-717.000	0	21.819	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	5.611.179
Tilbakebetaling av obligasjonsgjeld	-717.186
<i>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</i>	
Endring påløpte renter, amortisering mm	10.826
Balanseført verdi 31.12.2025	15.464.559

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	31.12.25	31.12.24
Renteinntekter	42.678	29.889
Rentekostnader	49.103	49.093
Provisjonskostnader	38.248	33.040
Balanse		
Utlån til kredittinstitusjoner	1.808.353	859.824
Gjeld til kredittinstitusjoner	675.222	665.227
Obligasjonsgjeld	370.201	-

Note 7: Kapitaldekning

	31.12.25	31.12.24
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	-96	-141
Sum fradrag i kjernekapital	-96	-141
Sum netto ansvarlig kapital/kjernekapital/ ren kjernekapital	1.094.340	1.056.570
Risikovektet volum	4.188.905	4.353.257
Kapitaldekning (alt ren kjernekapital)	26,12 %	24,27 %
Spesifikasjon beregningsgrunnlag	31.12.25	31.12.24
Standardmetoden		
Lokale og regionale myndigheter	0	10.113
Institusjoner	361.671	171.965
Massemarked	732.889	67.693
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.890.779	3.997.926
Forfalte engasjementer	9.606	10.266
Obligasjoner med fortrinnsrett	7.044	6.469
Øvrige engasjement	579	615
Sum kreditt-motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	4.002.567	4.265.047
Operasjonell risiko (Basismetode)	186.337	88.210
Sum beregningsgrunnlag	4.188.905	4.353.257
Kapitalkrav ren kjernekapital		
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	188.501	195.897
<i>Bufferkrav:</i>		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	104.723	108.831
Motsyklisk buffer (2,5 %)	104.723	108.831
Systemrisikobuffer (4,5 %)	188.501	195.897
Bufferkrav i ren kjernekapital	397.946	413.559
Samlet krav til ren kjernekapital	586.447	609.456
Tilgjengelig ren kjernekapital	507.893	447.114

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.

	31.12.25	31.12.24
Poster utenom balansen	240.402	313.331
Utlån og øvrige eiendeler	17.246.472	12.294.598
Sum eksponeringsmål	17.486.873	12.607.930
Sum kjernekapital	1.094.340	1.056.570
Uvektet kapitalandel	6,26 %	8,38 %

fanasparebank.no

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

Org.nr 993 567 078

