



FANA SPAREBANK BOLIGKREDITT

# Kvartalsrapport 2019

2. KVARTAL



**Fana  
Sparebank**  
BOLIGKREDITT

## Hovedtall

	30.06.2019	30.06.2018	31.12.2018
<b>Resultatsammendrag</b>			
(tall i 1000)			
Netto renteinntekt	33.576	37.475	75.019
Andre driftsinntekter	-2.197	-1.273	-4.625
Driftskostnader	12.762	11.856	24.274
Tap på utlån	121	386	2.128
Resultat før skatt	18.496	23.960	43.992
Skatt	4.069	5.471	10.063
Resultat for perioden	14.427	18.489	33.929
Total resultat for perioden	14.343	18.318	33.690
<b>Resultatsammendrag i % av GFK</b>			
Netto renteinntekt	0,79 %	0,99 %	0,95 %
Andre driftsinntekter	-0,05 %	-0,03 %	-0,06 %
Driftskostnader	0,30 %	0,31 %	0,31 %
Tap på utlån	0,00 %	0,01 %	0,03 %
Resultat før skatt	0,43 %	0,63 %	0,56 %
Skatt	0,10 %	0,14 %	0,13 %
Resultat for perioden	0,34 %	0,49 %	0,43 %
Total resultat for perioden	0,34 %	0,48 %	0,43 %
<b>Balanse</b>			
Lån til kunder	8.726.101	7.869.783	8.028.563
Egenkapital	667.554	637.839	653.211
Forvaltningskapital	8.853.441	8.070.008	8.173.801
Snitt forvaltning hiå (GFK)	8.574.466	7.668.600	7.887.427
<b>Andre nøkkeltall</b>			
Utlånsvekst 12 mnd	10,9 %	1,1 %	1,1 %
Vekst i forvaltning 12 mnd	9,7 %	12,0 %	11,1 %
Egenkapitalavkastning (driftsres.e/skatt)	4,4 %	6,4 %	5,8 %
Egenkapitalavkastning (totalres.e/skatt)	4,4 %	6,4 %	5,8 %
LTV	50,7 %	50,4 %	52,8 %
Kapitaldekning i %	19,3 %	20,4 %	20,7 %
Uvektet kapitalandel i %	7,1 %	7,4 %	7,7 %

## Kvartalsrapport 2. kvartal 2019

Fana Sparebank Boligkreditt AS er et heleiet datterselskap av Fana Sparebank. Selskapet ble opprettet med det 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. Selskapet vil fortsatt være en viktig aktør for å sikre konsernet langsiktig og gunstig finansiering.

Fana Sparebank Boligkreditt AS sitt obligasjonsprogram har rating Aaa fra Moody's Investor Services.

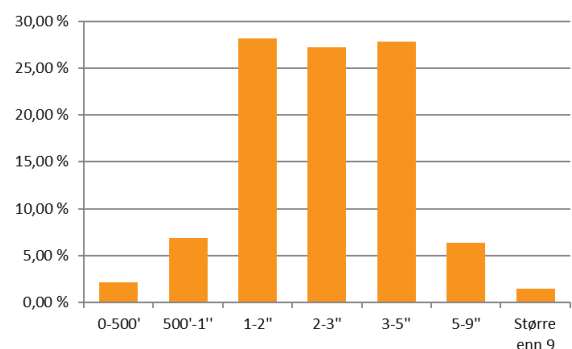
### Resultat

Efter 2. kvartal 2019 har selskapet et kvartalsresultat før nedskrivninger og skatt på 18,6 MNOK. Tilsvarende resultat var 24,3 MNOK på samme tid i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter skatt var pr. 2. kvartal 2019 4,4 % (6,4 % pr. 2. kvartal 2018).

### Balanse

Selskapet har i 2. kvartal 2019 overtatt til sammen 312 lån fra morbanken med et samlet volum på 731,7 MNOK. Balansen pr. 30.06.19 viser en forvaltningskapital på 8,9 MRDNOK mot 8,1 MRDNOK på samme tid i fjor. Økningen i forvaltningskapital utgjør således 783 MNOK, en vekst på 9,7 %. Selskapets forvaltning og utvikling er i stor grad knyttet til og drevet av eierens og konsernets behov for finansiering i obligasjonsmarkedet.



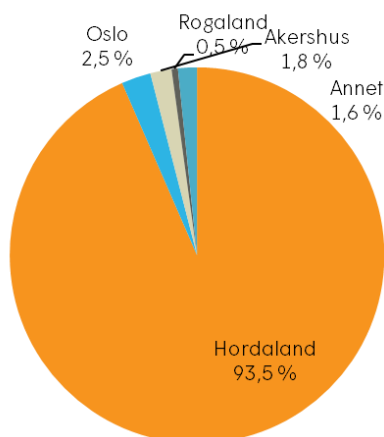
Utlånsstørrelse. Gjennomsnittlig lånestørrelse i porteføljen er 1,77 MNOK per 2. kvartal 2019.

### Porteføljesammensetning

Utlånsporteføljen i Fana Sparebank består utelukkende av lån til boligformål.

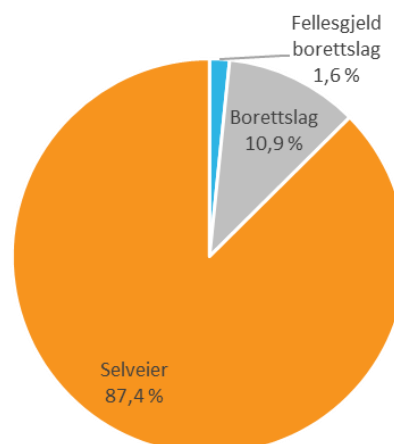
#### Geografisk fordeling

Det alt vesentligste av utlånsmassen er knyttet til Bergen og Hordaland, mens Oslo og Akershus til sammen representerer 4,3 % av volumet. Andelen knyttet til disse fylkene er økende.



#### Eierform

Av de samlede utlånene på 8,7 MRDNOK utgjør 142 MNOK belåning av fellesgjeld i borettslag. Det representerer en andel på 1,6 %. 87,4 % av porteføljen er selveier.

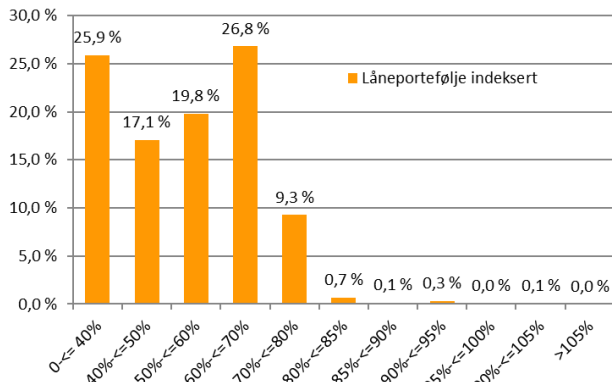


## Nedskrivning på engasjementer

Det er gjort nedskrivninger på 0,1 MNOK pr. 2. kvartal. Selskapet har, etter den siste beregningen, nedskrivninger på til sammen 6,0 MNOK. Låneporteføljen er vurdert som svært god, og det er ikke foretatt individuelle nedskrivninger. Lån med restanse utover 30 dager utgjør dette kvartalet 0,3 % 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



Belåningsgrad (LTV). Diagrammet viser andel av låneporteføljen fordelt på intervaller av LTV. Verdianslag per 30.6.19.

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.

Selskapet vurderer kredittrisiko for å være den mest omfattende. 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 75 % av estimerte verdier ved overførsel til selskapet. Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god. Sikkerhetsmassens fyllingsgrad var ved utgangen av 2. kvartal 118,7 %.

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 har fått redusert sin risiko, har investorene opplevd dette som positivt, idet de kan øke sin avkastning ved å forlenge løpetiden.

## Kapitaldekning

Fana Sparebank Boligkreditt AS har hatt en god vekst hittil i år. Selskapets ansvarlige kapital, som kun består av ren kjernekapital, utgjør 19,3 %, uten å inkludere resultatet hittil i år.

Selskapet har en aksjekapital pålydende 330 MNOK. Inkludert overkursfond, annen egenkapital og tillagt beregnet resultat i år, utgjør egenkapitalen totalt 668 MNOK ved utgangen av 2. kvartal.

Ved utgangen av 2. kvartal utgjør uvektet egenkapital 7,1 prosent.

## Utsiktene fremover

Norges Banks økning av styringsrenten i juni resulterte i en generell rentejustering fra bankenes side, også Fana Sparebank og boliglånsporteføljen i Fana Sparebank Boligkreditt. Den viktigste grunnen er økte fundingkostnader, særlig knyttet til referanserenten Nibor. Renteendringen for boliglånskundene vil først få effekt fra august.

Økningen i det generelle rentenivået forventes å gjøre seg gjeldende fremover. Norges Bank forventes å gjennomføre ytterligere justeringer av styringsrenten gjennom 2019 og 2020. Samtidig øker referanserenten Nibor, hvilket påvirker all fundingen til selskapet.

Innføring av gjeldsregister fra juli 2019 er et velkomment trekk som vil øke bankenes mulighet til å få riktige opplysninger om den enkeltes gjeldssituasjon, og derved gi grunnlag for bedre kunderådgivning.

Det forventes at renteøkning, innføring av gjeldsregister og de gjeldende utlånsforskriftene til sammen vil oppleves innstrammende for videre utlånsutvikling, og at noen kunder vil få sin betjeningsevne forringet. Samlet sett gir dette styret grunn til å følge den videre markedsutviklingen med stor oppmerksomhet.

Bergen, 15. august 2019  
i styret for Fana Sparebank Boligkreditt AS

Lisbet K. Nærø  
styreleder

Marianne Wik Sætre  
styrets nestleder

Svein Erik Buck

Bjarne Amundsen

## Resultat

(1000 kroner)

	Note	2. kv. 2019	2. kv. 2018	30.06.19	30.06.18	Året 2018
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		54.884	46.383	106.986	90.804	189.097
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til virkelig verdi		348	291	670	529	1.197
Rentekostnader		39.093	29.080	74.079	53.858	115.275
<b>Netto renteinntekter</b>	2	<b>16.140</b>	<b>17.594</b>	<b>33.576</b>	<b>37.475</b>	<b>75.019</b>
Provisjonsinntekter		14	11	27	24	45
Netto kursgevinster/tap		-398	-1.297	-2.224	-1.297	-4.670
<b>Andre driftsinntekter</b>		<b>-384</b>	<b>-1.285</b>	<b>-2.197</b>	<b>-1.273</b>	<b>-4.625</b>
<b>Sum inntekter</b>		<b>15.756</b>	<b>16.309</b>	<b>31.379</b>	<b>36.202</b>	<b>70.395</b>
Personalkostnader		14	12	26	25	44
Andre kostnader		6.513	6.166	12.736	11.831	24.231
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>6.527</b>	<b>6.178</b>	<b>12.762</b>	<b>11.856</b>	<b>24.274</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>9.230</b>	<b>10.131</b>	<b>18.617</b>	<b>24.346</b>	<b>46.120</b>
Tap på utlån	3	445	536	121	386	2.128
<b>Resultat før skatt</b>		<b>8.785</b>	<b>9.595</b>	<b>18.496</b>	<b>23.960</b>	<b>43.992</b>
Skattekostnad		1.933	2.167	4.069	5.471	10.063
<b>Resultat for perioden</b>		<b>6.852</b>	<b>7.428</b>	<b>14.427</b>	<b>18.489</b>	<b>33.929</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>						
Resultat for perioden		6.852	7.428	14.427	18.489	33.929
Øvrige poster i utvidet resultat		-54	-86	-84	-172	-239
<b>Totalresultat</b>		<b>6.798</b>	<b>7.341</b>	<b>14.343</b>	<b>18.318</b>	<b>33.690</b>

## Balanse

(1000 kroner)

Eiendeler	Note	30.06.19	30.06.18	Året 2018
Utlån til kredittinstitusjoner		36.764	30.170	54.762
Utlån til kunder	3	8.726.101	7.869.783	8.028.563
Rentebærende verdipapirer		90.362	169.848	90.309
Forskuddsbetalte kostnader		213	178	167
<b>Sum eiendeler</b>		<b>8.853.441</b>	<b>8.070.008</b>	<b>8.173.801</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner		827.968	549.755	604.929
Gjeld stiftet ved utst. av verdipapirer	4	7.354.505	6.876.103	6.904.203
Annen gjeld		300	260	0
Påløpte kostnader		361	200	1.029
Utsatt skatt		239	0	239
Betalbar skatt		2.445	5.795	10.118
Avsetninger		68	56	72
<b>Sum gjeld</b>		<b>8.185.886</b>	<b>7.432.169</b>	<b>7.520.589</b>
Aksjekapital		330.000	330.000	330.000
Overkurs		24.218	24.218	24.218
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>354.218</b>	<b>354.218</b>	<b>354.218</b>
Annen egenkapital		313.337	283.621	298.994
<b>Sum egenkapital</b>		<b>667.554</b>	<b>637.839</b>	<b>653.211</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>8.853.441</b>	<b>8.070.008</b>	<b>8.173.801</b>

## Endringer i egenkapitalen

(i hele 1000)

	Aksjekapital	Overkurs- fond	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital 31.12.18	330.000	24.218	298.994	653.211
Totalresultat pr 30.06.19			14.343	14.343
Egenkapital 30.06.19	240.000	14.218	233.403	667.554
Egenkapital 31.12.17	240.000	14.218	264.353	518.571
Egenkapitaleffekt IB IFRS9			951	951
Innbetalt ved aksjekapitalutvidelse	90.000	10.000		100.000
Totalresultat pr 30.06.18			18.318	18.318
Egenkapital 30.06.18	330.000	24.218	283.621	637.839

## Kontantstrømoppstilling

(i hele 1000)

	noter	30.06.19	30.06.18
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Rente, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		104.252	90.461
Netto innbetalt /utbetalt lån til kunder		-695.390	-622.750
Renteinnbetalinger fra andre plasseringer		488	194
Rentekostnader utbetalt på innlån fra kredittinstitusjoner		-6.276	-4.078
Netto innbetalt/utbetalt på innlån fra kredittinstitusjon		223.039	63.103
Netto innbetalt/utbetalt ved kjøp av rentebæredne verdipapirer		-53	-79.568
Renteinntekter på rentebærende verdipapirer		586	401
Utbetalt drift		-13.175	-12.181
Utbetalt skatter		-11.743	-11.969
<b>Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-398.272</b>	<b>-576.387</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>			
Innbetalt ved opptak av sertifikater og obl.gjeld		1.304.976	1.083.763
Utbetalt ved tilbakebetalt av sertifikater og obl.gjeld		-857.161	-549.200
Netto rente og provisjonsbetalinger på finansaktiviteter		-67.541	-47.966
Innbetalt ved aksjekapitalutvidelse		0	100.000
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		<b>380.274</b>	<b>586.596</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>		<b>-17.997</b>	<b>10.208</b>
Netto endring i kontanter:			
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse		54.762	19.961
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		36.764	30.170
Netto endring i kontanter		-17.997	10.208

## Note 1: Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet for Fana Sparebank Boligkreditt AS omfatter perioden 01.01.19 - 30.06.19. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med forenklet IFRS og IAS 34 "Delårsrapportering".

For mer informasjon om regnskapsprinsipp viser vi til årsrapporten for 2018 for Fana Sparebank Boligkreditt AS.

## Note 2: Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2. kv. 2019	2. kv. 2018	30.06.19	30.06.18
Renter og lignende på utlån til kredittinstitusjoner	129	89	488	194
Renter og lignende på utlån til kunder til amortisert kost	54.756	46.294	106.498	90.610
Renter på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	348	291	670	529
Andre renteinntekter	0	0	0	0
<b>Sum renteinntekter</b>	<b>55.233</b>	<b>46.674</b>	<b>107.655</b>	<b>91.333</b>
Rentekostnader og lignende til kredittinstitusjoner	3.364	2.166	6.276	4.078
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapir	35.729	26.914	67.804	49.780
<b>Sum rentekostnader</b>	<b>39.093</b>	<b>29.080</b>	<b>74.079</b>	<b>53.858</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>16.140</b>	<b>17.594</b>	<b>33.576</b>	<b>37.475</b>

## Note 3: Utlån til kunder

	30.06.19	30.06.18
Fleksilån	1.655.625	1.721.153
Nedbetalingslån	7.076.371	6.152.673
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>8.731.996</b>	<b>7.873.826</b>
Nedskrivning på utlån	-5.895	-4.043
<b>Netto utlån kunder til amortisert kost</b>	<b>8.726.101</b>	<b>7.869.783</b>

## Utlån pr 30.06.19 fordelt på steg

Brutto utlån	Steg 1:	Steg 2:	Steg 3:	Total
<b>Utlån 01.01</b>	<b>7.460.125</b>	<b>572.209</b>	<b>1.998</b>	<b>8.034.332</b>
overført fra steg 1	-132.957	131.456	1.501	0
overført fra steg 2	250.836	-264.122	13.286	0
overført fra steg 3	502		-502	0
Nye lån	1.605.942	87.658	2.873	1.696.473
Fraregnet lån	-820.781	-64.624		-885.405
Periodisk endring saldo	-109.031	-2.936	-1.437	-113.404
<b>Utlån 30.06</b>	<b>8.254.636</b>	<b>459.641</b>	<b>17.719</b>	<b>8.731.996</b>

## Tapsavsetninger på utlån og ubenyttet kreditt pr 31.06.19 fordelt på steg

	Steg 1: Forventet tap over 12 mnd	Steg 2: Forventet tap over levetid	Steg 3: Forventet tap inkl objektive bevis for tap	Total taps- avsetning
<b>Nedskrivning 01.01</b>	<b>905</b>	<b>4.936</b>	<b>0</b>	<b>5.841</b>
overført fra steg 1	-38	38	0	0
overført fra steg 2	1.400	-1.708	308	0
overført fra steg 3	0	0	0	0
Nedskrivning på nye lån	408	754	95	1.258
Fraregnet lån	-111	-360	0	-470
Periodisk endring tapsnedskr	-1.324	661	-3	-666
<b>Nedskrivning 30.06</b>	<b>1.240</b>	<b>4.322</b>	<b>401</b>	<b>5.963</b>

## Herav

- nedskrivning på utlån	1.196	4.297	401	5.895
- nedskrivning på ubenyttet kred	44	24	0	68

Nedskrivninger i % av brutto utlån      0,0 %      0,0 %      0,0 %      0,1 %

## Tap på utlån og ubenyttet kreditt

	2. kv. 2019	2. kv. 2018	30.06.19	30.06.18
Periodens endring i nedskrivning i forventet tap steg 1	150	74	334	56
Periodens endring i nedskrivning i forventet tap steg 2	-106	632	-614	331
Periodens endring i nedskrivning i forventet tap steg 3	401	-170	401	
<b>Sum tap på utlån</b>	<b>445</b>	<b>536</b>	<b>121</b>	<b>386</b>

## Misligholdte engasjement

31 - 90 dager	14.948	1.488
over 90 dager	10.889	823
<b>Sum misligholdte engasjement</b>	<b>25.837</b>	<b>2.311</b>

## Gjennomsnittlig belåningsgrad (LTV)

Gjennomsnittlig belåningsgrad (LTV) i sikkerhetsmassen	30.06.19	30.06.18
	50,7 %	50,4 %



Note 4: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	30.06.19	30.06.18
Sertifikater og obligasjoner vurdert til amortisert kost	7.354.505	6.876.103
Egenbeholdning sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	0	0
<b>Sum sertifikater og obligasjoner til amortisert kost</b>	<b>7.354.505</b>	<b>6.876.103</b>

Obligasjoner med fortrinnsrett

ISIN	Navn	pålydende	rente	forfall	30.06.19	30.06.18	
NO0010682636	Fana Sparebank Boligkreditt AS 13/19	-	3M Nibor + 0,47	19.06.2019	-	389.000	
NO0010686272	Fana Sparebank Boligkreditt AS 13/18	-	3M Nibor + 0,40	20.08.2018	-	135.000	
NO0010694557	Fana Sparebank Boligkreditt AS 13/19	48.000	3M Nibor + 0,50	13.11.2019	48.000	750.000	
NO0010703564	Fana Sparebank Boligkreditt AS 14/20	147.000	3M Nibor + 0,40	11.02.2020	147.000	500.000	
NO0010710965	Fana Sparebank Boligkreditt AS 14/20	600.000	3M Nibor + 0,40	17.06.2020	600.000	600.000	
NO0010744824	Fana Sparebank Boligkreditt AS 15/20	500.000	3M Nibor + 0,50	07.09.2020	500.000	500.000	
NO0010731722	Fana Sparebank Boligkreditt AS 15/21	750.000	3M Nibor + 0,29	16.06.2021	750.000	750.000	
NO0010765167	Fana Sparebank Boligkreditt AS 16/22	750.000	3M Nibor + 0,88	15.06.2022	750.000	750.000	
NO0010781859	Fana Sparebank Boligkreditt AS 17/23	1.000.000	3M Nibor + 0,70	21.06.2023	1.000.000	750.000	
NO0010805302	Fana Sparebank Boligkreditt AS 17/22	1.000.000	3M Nibor + 0,45	20.09.2022	1.000.000	750.000	
NO0010819337	Fana Sparebank Boligkreditt AS 18/24	1.000.000	3M Nibor + 0,46	19.06.2024	1.000.000	650.000	
NO0010826100	Fana Sparebank Boligkreditt AS 18/21	550.000	3M Nibor + 0,24	12.05.2021	550.000	350.000	
NO0010835937	Fana Sparebank Boligkreditt AS 18/25	1.000.000	3M Nibor + 0,57	18.06.2025	1.000.000	-	
<b>Sum obligasjoner med fortrinnsrett</b>					<b>7.345.000</b>	<b>6.874.000</b>	
<b>Sikkerhetsmasse</b>							
Utlån sikret med pant i bolig					8.680.887	7.854.398	
Annen fyllingssikkerhet					40.562	30.154	
<b>Sikkerhetsmasse</b>					<b>8.721.449</b>	<b>7.884.552</b>	
<b>Fyllingsgrad</b>					( > 102%)	<b>118,7 %</b>	<b>114,7 %</b>
<b>Annen fyllingssikkerhet</b>					(< 20%)	<b>0,5 %</b>	<b>0,4 %</b>

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	30.06.2019	Emitert	Forfalt/ Innløst	Endring egen be- holdning	Øvrige endringer	31.12.2018
Sertifikater og obligasjoner	7.354.505	1.300.000	-855.000	0	5.302	6.904.203

Note 5: 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

<b>Resultatregnskap</b>	30.06.19	30.06.18
Renteinntekter	488	194
Rentekostnader	6.276	4.078
Provisjonskostnader	11.083	10.282
<b>Balanse</b>		
Utlån til kredittinstitusjoner	36.764	30.169
Gjeld til kredittinstitusjoner	827.968	549.755

**Note 6: Kapitaldekning**

	<b>30.06.19</b>	<b>30.06.18</b>
Aksjekapital	330.000	330.000
Overkurs	24.218	24.218
Annen egenkapital	298.994	265.304
<b>Sum fond og lignende som inngår i kjernekapital</b>	<b>653.211</b>	<b>619.521</b>
<b>Fradrag i kjernekapital</b>		
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifastsettelse	-90	-170
Sum fradrag i kjernekapital	-90	-170
<b>Sum netto ansvarlig kapital/kjernekapital/ ren kjernekapital</b>	<b>653.121</b>	<b>619.352</b>
Risikovektet volum	3.376.776	3.035.328
Samlet kapital krav *)	523.400	470.476
<b>Kapitaldekning (alt kjernekapital)</b>	<b>19,34 %</b>	<b>20,40 %</b>
<b>Spesifikasjon av samlet kapitalkrav</b>	<b>30.06.19</b>	<b>30.06.18</b>
<b>Standardmetoden</b>		
Institusjoner	588	483
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	255.983	232.799
Forfalte engasjementer	5.078	66
Obligasjoner med fortrinnsrett	523	524
Øvrige engasjement	119	49
Samlet kapitalkrav for kreditt-motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)	262.291	233.920
Samlet kapitalkrav for operasjonell risiko (Basismetode)	7.851	8.906
<b>Sum minimumskrav til ansvarlig kapital</b>	<b>270.142</b>	<b>242.826</b>
<b>Bufferkrav:</b>		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	84.419	75.883
Motsyklisk buffer (2,0 % fra 31.12.2017)	67.536	60.707
Systemrisikobuffer (3 % fra 1.7.2014)	101.303	91.060
<b>Samlet bufferkrav i ren kjernekapital</b>	<b>253.258</b>	<b>227.650</b>
<b>Minimumskrav til ansvarlig kapital</b>	<b>523.400</b>	<b>470.476</b>

Kapitaldekningen rapporteres etter standardmetoden.

## Erklæring i samsvar med verdipapirhandelloven § 5-6

Vi erklærer herved at halvårsregnskapet for 2019, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Halvårsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultater og stillingen til foretaket, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretaket står overfor.

Nestfun, 15. august 2019

Lisbet K. Nærø  
styrets leder

Marianne Wik Sætre  
styrets nestleder

Svein Erik Buck  
styremedlem

Bjarne Amundsen  
styremedlem

Aase Gjerdal  
daglig leder

fanasparebank.no

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

Org.nr 993 567 078



**Fana  
Sparebank**  
BOLIGKREDITT