



# Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital, risikoforhold, godtgjørelse og informasjon fra kredittforetak

31. desember 2022 Hjelmeland Sparebank



## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

### PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK **FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.**

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Styring og kontroll av risiko .....	2
2.1	<b>Organisering og ansvar</b> .....	2
2.2	<b>Risikoområder</b> .....	3
<b>RISIKO OG KAPITALSTYRING</b>		<b>3</b>
<b>BEREDSKAPSPLAN OG GJENOPPRETTELSESPLAN</b>		<b>4</b>
<b>STYRING OG KONTROLL AV ENKELTRISIKOER</b>		<b>4</b>
3.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett .....	7
<b>GARANTIAVTALE MED EIKA BOLIGKREDITT</b>		<b>8</b>
<b>LIKVIDITETSFORPLIKTING TIL OG AKSJONÆRAVTALE MED EIKA BOLIGKREDITT</b>		<b>9</b>
4.	VEDlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet...	10

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

---

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2022 med mindre annet fremgår.

## 2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

### 2.1 Organisering og ansvar

Ansvar og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enhet.

#### Styret

Har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastsetter videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard. Videre skal styret påse at ledelsen sørger for en hensiktsmessig og effektiv risikostyringsprosess i samsvar med lover, forskrifter, vedtekter og prinsipper beskrevet i dette dokument, samt fastsette beredskaps- og kontinuitetsplaner for å sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige uforutsette hendelser.

Bankens styret er og bankens risiko- og revisjonsutvalg. Revisjonsutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 8 -19. Revisjonsutvalget skal overvåke prosessen for finansiell rapportering og vurdere om internkontrollen innenfor finansiell rapportering fungerer effektivt. Utvalget skal ha løpende kontakt med ekstern revisor og påse at konsernet har uavhengig og effektiv ekstern revisjon. Risikoutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Risikoutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 13 – 6. Risikoutvalget skal sørge for at risiko- og kapitalstyringen i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, som skal sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

#### Banksjef

Har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringsystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

#### Risikokontrollfunksjonen

Den ansvarlige for Risikokontrollfunksjonen, har ansvaret for at banken etterlever vedtatte policyer, retningslinjer og rutiner for risiko. I risikokontrollfunksjonen ligger ansvaret for at det utarbeides faste risikorapporter til styret og i tillegg rapporterer ved brudd på rammer og retningslinjer. Stillingen skal være uavhengig av ledere med ansvar for risikotaking, og vedkommende deltar ikke i beslutninger som direkte relateres til områder som overvåkes og rapporteres.

### Alle ledere

Har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område.

### Revisor

Banken har ikke intern revisjon. Bankens eksterne revisjon etterprøver om rutiner og retningslinjer etterleves, samt vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapital situasjon. Ekstern revisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens interne kontroll som også inneholder vurdering av bankens ICAAP analyse.

Ekstern revisor er RSM Norge AS ved statsautorisert revisor Alf Rune Sveen som avgir sin revisjonsberetning med basis i disse i tillegg til egen revidering av banken.

## 2.2 Risikoområder

Banken eksponeres for ulike typer risiko. De viktigste er:

Kredittrisiko	Er risikoen for tap som følge av kunders eller andre motparters evne og vilje til å oppfylle sine forpliktelser
Likviditetsrisiko	Er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader.
Markedsrisiko	Er risikoen for tap som følge av endringer i observerbare markedskurser som renter, verdipapirkurser og valutakurser
Operasjonell risiko	Er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
Forretningsrisiko	Er risikoen knyttet til uventede inntekts- og kostnadssvingninger. Risikoen kan være knyttet til konjunktursvingninger eller endret kundeadfærd.
Omdømmerisiko	Er risikoen for svikt i inntjening og tilgang på funding på grunn av sviktende omdømme hos kunder, motparter og/eller myndigheter.
Strategisk risiko	Er risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger

### Risiko og kapitalstyring

Risiko og kapitalstyring i banken skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse og bidra til å opprettholde vedtatt risikoprofil. Risiko og kapitalstyring skal bidra til å sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Banken har målsetning om å ha en moderat risikoprofil. Med en moderat risikoprofil menes at en enkelt hendelse ikke skal kunne true bankens finansielle stabilitet. Det er etablert mål og rammer som skal underbygge styrets risikotoleranse. Risikoprofilen følges opp gjennom kvartalsvis rapporteringer av knyttet til rammer og måloppnåelse til ledelsen og styret.

Banken skal sikre at inntjeningen hovedsakelig baseres på kunderelaterte formål, og ikke finansiell risikotaking. Det er etablert rammer og mål som skal underbygge styrets risikotoleranse i strategiene: Overordnet kredittstrategi for BM og PM, strategi for markeds- og motpartsrisiko, strategi for likviditetsrisiko, strategi for operasjonell risiko og strategi for bærekraft.

Styret vedtar minimum årlig bankens risikoprofil. Det gjennomføres først en beregning av risikoevne og deretter fastsetter styret risikoviljen. Risiko evnen og viljen defineres ut fra vekst i porteføljene, lønnsomhet, soliditet, likviditet og kredittkvalitet. Beregningen gjennomføres i bankens framskrivningsmodell vurderes ut fra et forventet scenario og et scenario for en alvorlig nedgangskonjunktur. Risikoevne beskriver den

maksimal risikoeksponering som banken kan tåle før det oppstår konflikt med myndighetskrav eller det tvinges til å gjennomføre uønskede tiltak herunder uønsket endring i strategi eller forretningsmodell. Risikoviljen beskriver maksimal ønsket risikoeksponering ut fra et inntjenings og tapsperspektiv, gitt den definerte risikoevne.

Strategi for risiko og kapitalstyring revideres minimum årlig. Dokumentet omfatter både beskrivelsen av komponentene i bankens helhetlige risikostyring og beskrivelse av den interne prosessen for vurdering av bankens kapitalbehov (ICAAP). Dokumentet er bankens rammeverk for god risiko- og kapitalstyring. Strategien gir føringer for bankens overordnede holdninger til risiko- og kapitalstyring, og skal sikre at banken har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette. Strategien skal også sikre at det interne rammeverket tilfredsstillende, forskrifter og beste praksis for god risiko- og kapitalstyring. Risikostyring rapporterer til Adm. banksjef.

## Beredskapsplan og gjenopprettelsesplan

Banken har egen kriseberedskaps- og kontinuitetsplan som angir hvordan krisesituasjoner, skal håndteres i banken. I tillegg har banken en egen beredskapsplan for likviditet, og kapitaldekning. Dette for å være forberedt på situasjoner som kan oppstå som følge av risikoen knyttet til bankdrift. Banken har utarbeidet en egen gjenopprettelsesplan i tråd med finansforetaksloven § 20-5 og forskrift om utfyllende regler til finansforetaksforskriftens kapittel 20 Avsnitt II, samt Finanstilsynets retningslinjer for gjenopprettelsesplaner rundskriv 1/2022. Banken er underlagt krav til forenklede gjenopprettelsesplaner med bakgrunn i at banken er plassert i Finanstilsynets SREP gruppe 3. Planverket revideres og sendes Finanstilsynet hvert tredje år.

## Styring og kontroll av enkeltrisikoeer

### Kredittrisiko

Kredittrisiko styres gjennom egne styringsdokumenter og bevilgningsreglement. Styret gjennomgår årlig bankens styringsdokumenter og bevilgningsreglement for utlånsvirksomheten. Gjennom styringsdokumentene defineres bankens kredittpolicy og det fastsettes overordnede mål for eksponering knyttet til portefølje, bransje og enkeltkunder. Samlet danner dette grunnlaget for fastsettelse av ønsket risikoprofil. Styret har vedtatt at banken skal ha en moderat kredittprofil. Gjennom bevilgningsreglementet delegeres kredittfullmakt til banksjef innenfor visse rammer. Banksjef kan videre delegerer fullmakter. De delegerte fullmaktene er relatert til enkeltengasjementers størrelse og akkumulert risiko.

Dyktige medarbeidere som har god innsikt i risikoelementer knyttet til kunden er den viktigste forutsetning for at banken skal kunne realisere sin målsetting. Løpende kompetanseutvikling er en nødvendig innsatsfaktor for å bygge opp og vedlikeholde kompetansen. Det er leder innen privat- og bedriftsmarkedet sitt ansvar å sørge for at medarbeidere har eller utvikler den nødvendige kredittkompetanse.

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kreditt risiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap.

Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier, og kundens risikoklasse er derfor en sammensetting av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig

mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundedadferd (behaviour-modell), samt en modell for innhenting av generisk score. Både person- og næringskunder blir delt inn i 12 risikoklasser, med følgende tre hoved risikoklasser: Lav risiko, middels risiko og høy risiko. Styret får kvartalsvis risikorapport, hvor porteføljekvaliteten fordeles mellom PM og BM. Rapporten viser også utvikling i kvaliteten. I tillegg er det en beskrivelse av bankens største engasjementer til enhver tid. Det rapporteres i forhold til rammer angitt i bankens kredittpolicy.

Alle engasjement blir tildelt en sikkerhetsklasse i porteføljesystemet. Sikkerhetsklassen tildeles med utgangspunkt i størrelsen på sikkerhetsgraden, jfr Klassifiseringsmodell. Banken har retningslinjer for verdivurdering av sikkerhetene.

Bevilgning av kreditter skal skje i hovedsak mot tilfredsstillende sikkerheter. I forbindelse med årlig engasjementsgjennomgang gjennomføres ny sikkerhetsvurdering. Depot kontrollerer kontinuerlig at banken har rettsvern for etablerte sikkerheter.

I personmarkedsporteføljen etableres det pant for bestemte mellomværende med kunden, mens det i bedriftsmarkedsporteføljen hovedsakelig tas pant for ethvert mellomværende med bankens kunde eller kundegruppe

Tap på utlån beregnes basert på forventet kredittap etter den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9. Målingen av nedskrivningen for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kredittforverringen måles ved utviklingen i økonomisk PD.

Tapsanslaget fastsettes kvartalsvis, og bygger på data som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen, utlån, kreditt og garantier. Tapsestimatene beregnes basert på 12- måneders og livslang sannsynlighet for kundens mislighold, lånets tap ved mislighold og lånets eksponering ved mislighold. I henhold til IFRS 9 grupperes utlån i tre trinn, på følgende måte:

#### **Trinn 1:**

Dette er startpunktet for alle utlån omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved første gangs innregning for beregnet en tapskostnad for 12 måneders forventet tap.

#### **Trinn 2:**

I dette trinnet finnes utlån som har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, men hvor det ikke er objektive bevis for tap. For disse eiendelene blir det beregnet en tapskostnad lik forventet tap over levetiden. I denne gruppen inngår lån med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansetidspunktet tilhører kunder som er friske.

#### **Trinn 3:**

I dette trinnet finnes utlån som har hatt vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det er objektive bevis på balansedatoen. For disse eiendelene avsettes det forventet tap over levetiden.

#### **Individuell nedskrivning**

Individuell nedskrivning for tap på enkeltengasjementer foretas når objektive bevis på mislighold antas å ville medføre et verdifall for banken. Individuell nedskrivning utgjør forskjellen mellom engasjementets bokførte verdi og nåverdien av neddiskontert kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for førstegangs beregning av individuell nedskrivning. Nedskrivning innebærer at engasjementet gis høyeste risikoklasse. Det legges vekt på konkret tiltaksorientering og forsiktighet i verdiestimering som grunnlag for realisasjon av pantesikkerheter. Basert på vesentlighetsvurderinger foretas oppdatering av kontantstrømmen minimum en

gang i året. Individuelle nedskrivninger reduserer engasjementenes regnskapsførte verdi i balansen og periodens endringer i vurdert verdi resultatføres som tap på utlån og garantier.

Risikokonsentrasjon, store engasjementer og grupper av engasjementer hvor det er en eller et fåtall felles risikodrivere som kan påvirkes samtidig, skal begrenses.

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kredittrisiko. Styret gjennomgår årlig bankens policy for markedsrisiko hvor det fastsettes rammer for maksimal portefølje av rentebærende verdipapirer, samt maksimalramme for eksponering per sektor og per utsteder.

### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å være i stand til å innfri sine forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader.

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i policy for likviditetsrisiko, som setter rammer for likviditetsrisiko gjennom rammer for netto likviditetsbehov i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelse på udisponerte trekkrettigheter, størrelsen på likviditetsreserver og lengden på den tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet.

Policy for likviditetsrisiko vedtas av styret og revideres minst årlig. Det rapporteres til styret hver måned på likviditetssituasjon, forfallsstruktur eksten funding (senior obligasjonsfond mm), innskuddsdekning, og LCR. Kvartalsvis rapporteres stresstest samt NSFR.

Styret har vedtatt at bankens likviditetsrisiko skal være lav.

Banken har mål om en innskuddsdekning på > 75%. Ved utgangen av året var innskuddsdekningen på 81,3%. Liquidity Coverage Ratio(LCR), var på 231,0%, krav per 31.12.22 100%.

Styret vurderer likviditetsrisikoen som lav.

### Markedsrisiko

Markedsrisikoen er risikoen for tap som skyldes endringer i renter, aksje-/verdipapirkurser og valutakurser. Markedsrisiko oppstår hovedsakelig i forbindelse med bankens investeringer i verdipapirer og som følge av funding aktiviteten, samt rente- og valutahandel.

Markeds risiko styres og overvåkes med bakgrunn i rammer vedtatt av styret gjennom bankens policy for markedsrisiko og ihht gjeldende forskrifter. Policy for markedsrisiko gjennomgås og revideres årlig av styret. Styret har vedtatt at bankens markedsrisiko skal være lav. Det rapporteres månedlig til styret i forhold til rammene i policy.

Porteføljen av verdipapirer (ikke aksjer og aksjefond) forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS.

I banken er markedsrisikoen i prinsippet begrenset med bakgrunn i:

- Få verdipapirer med høy durasjon
- Bankens eksponering i egenkapitalmarkedet utover eierinteresse i Eika Gruppen er ubetydelig.
- Bankens transaksjoner i utenlandsk valuta er ubetydelig.
- 

### Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Styring og kontroll av operasjonell risiko omfatter:

- Overordnet risikostyring og kontroll
- Operativ styring og kontroll
- Intern kontroll
- Ekstern revisors kontroll

Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll av operasjonell risiko er bankens årlige vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer. Policy for operasjonell risiko revideres årlig av styret. Det rapporteres kvartalsvis til styret med kvantifisering av de ulike operasjonelle risikoer.

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko og således også kvaliteten i bankens drift, ligger hos den enkelte linjeleder. Linjelederne avgir årlig en bekreftelse av internkontrollen der det rapporteres oppover i organisasjonen om statusen på internkontrollen innenfor den enkelte organisatoriske enhet. Bekreftelsen danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder.

I tillegg foretas en løpende gjennomgåelse av anbefalinger fra ekstern revisor som grunnlag for implementering av forbedringstiltak på reviderte områder.

Forretnings-, omdømme- og strategisk risiko

Banken er eksponert mot følgende vesentlige risikoer i tillegg til de som er gjennomgått i det overstående.

Styret har vedtatt at bankens operasjonellrisiko skal være moderat.

#### Forretningsrisiko:

Denne risikoen defineres som uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeadfærd.

#### Omdømmerisiko:

Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang som følge av sviktende tillit og omdømme i markedet.

#### Strategisk risiko:

Banken definerer denne risikoen som risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Gjennomført analyse om kundetilfredshet og positive tilbakemeldinger fra kundene gir trygghet for at banken evner å betjene på et tilfredsstillende servicenivå

Styret vedtok for 2022 et bonusprogram for bankens ansatte. Forutsetningen for bonus var oppnåelse av et prosentuell resultat. Det ble ikke utbetalt bonus i 2022.

### 3. INFORMASJONSPLIKT FOR FORETAK SOM HAR EIERINTERESSER I FORETAK SOM UTSTEDER OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT

---

*§ 11-10 i Finansforbudsloven regulerer kravene til hva som skal publiseres.*

*Det er laget en tabell i dokument Pilar 3 – 4. Informasjon kredittforetak. Alle banker. Kopier tabellen inn til dette punktet i rapporten. For punkt g i tabellen kan banken kopiere teksten fra noten i årsrapporten om garantiforpliktelsen m.m. mot Eika Boligkreditt (og evt. kredittforetak som er datterselskap) og legge dette som fritekst under tabellen.*



Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

		Beløp i tusen kroner eller prosent	
a	Overføringsrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		30,10 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		59,56 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,90 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,20 %
e	Utestående garantiforpliktelse		10.921
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	109.616.658
		Aksjer	
		Fondobligasjoner	656.819
		Ansvarlig lånekapital	813.256
		Senior obligasjoner	2.818.918

## Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundane har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innanfor 75 % av panteobjektet. Bankens sine kundar har pr 31.12.22 lån for 885,9 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

**1. Saksgaranti:** Banken garanterer for heile lånebeløpet i perioden frå utbetaling til pantetrygd for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er avgrensa opp til heile lånet sin hovudstol med tillegg av renter og omkostningar.

**2. Tapsgaranti.** Banken garanterer for eit kvart tap som EBK blir påført som følge av misleghaldne lån, med dei avgrensingar som følger nedanfor. Med «tap» er meint restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at all tilhøyrande trygd på pantet er realisert, og skal sjå på som konstatert på det tidspunktet kor alle tilhøyrande trygt til pantet for eit misleghald lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens sin tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som blir konstatert på kvart enkelt lån. Samla tapsgaranti er avgrensa opp til 1 prosent av banken si til ei kvar tid samla låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljar opp til 5 mill. kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljar som overstig 5 mill. kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. kroner, i alle tilfelle berekna over de siste 4 kvartal på rullerande basis. Dette betyr at dersom bankens sin del av dei tap som blir konstatert på kvart enkelt lån i sum overstig nemne grense, dekker EBK det overstigande. Bankens sin del av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom dei samla konstaterte tapa overstig ramma, blir delen i sum lågare enn 80 prosent.

Rett til motrekning i bankens sin provisjon: Bankens sitt ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfell til betaling etter påkrav, men EBK kan også velja å motregne kravet i bankens sine framtidige og forfalne, men ikkje utbetalte provisjonar i høve til provisjonsavtalen. Retten til motrekning gjeld for ein periode på inntil fire etterfølgande kvartal frå den dato tapet blei konstatert.

### Likviditetsforplikting til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjonar med fortrinnsrett. Hovudtrekka i avtalen er at eigarbankane, så lenge dei har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetningar er forplikta til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er avgrensa til forfall på selskapet sine obligasjonar med fortrinnsrett utskrivne under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhøyrande swapavtalar de kommande tolv månader. I den grad eigarbankane har kjøpt obligasjonar med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, utan at desse er tilbakebetalt, kjem de til fråtrekk ved berekning av eigarbanken sin gjenståande likviditetsforplikting. Den enkelte eigarbank si likviditetsforplikting er primært avgrensa til den pro-rata del av utskrivingsbeløpet, som blir berekna på grunnlag av kvar eigarbank sin del av selskapet si utlånsportefølje. Dersom ein eller fleire eigarbankar ikkje oppfyller sine likviditetsforpliktingar under avtalen, kan likviditetsforpliktinga for andre eigarbankar bli auka til inntil det dobbelte av dei andre bankane sin opphavslege pro-rata del. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår bli terminerte. Det er knytt avtalar til långivar i forhold til overpantsetting. For obligasjonar med fortrinnsrett (OMF) som er lagt til rette for føretaket sin sikkerheitsmasse gjeld krav om overpantsetting på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette inneber at selskapet til ei kvar tid skal ha verdiar i sin sikkerheitsmasse som utgjer minst 105 prosent av sum uteståande OMF.

I tilknytning til at eigarbankane i 2012 ble aksjonærane i EBK etter utskiljing frå Eika Gruppen AS, ble det etablert ein aksjonæravtale som blant anna regulerer at eigarskapet i selskapet på årleg basis skal bli rebalansert. Dette vil sikre en årleg justering der eigardelen til den enkelte bank skal tilsvare eigarbanken sin del av utlånsbalansen i selskapet.

## 4. VEDLEGG: STANDARDISERT SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet

Beløp i tusen kroner

		a		e
		31.12.2022		31.12.2021
	<b>Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)</b>			
1	Ren kjernekapital	395.461		375.793
2	Kjernekapital	437.827		416.523
3	Total ansvarlig kapital	476.519		453.733
	<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>			
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	2.239.234		2.150.445
	<b>Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>			
5	Ren kjernekapitaldekning	17,66 %		17,48 %
6	Kjernekapitaldekning	19,55 %		19,37 %
7	Total kapitaldekning	21,28 %		21,10 %
	<b>Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>			
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,50 %		2,50 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	2,50 %		2,50 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	2,50 %		2,50 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,50 %		10,50 %
	<b>Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>			
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %		2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)			
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,00 %		1,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	3,00 %		3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)			
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)			
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	7,50 %		6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	18,00 %		17,00 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)			
	<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>			
13	Sum eksponeringsmål	4.478.788		4.380.108
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,84 %		9,69 %
	<b>Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet)</b>			
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)			
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)			
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)			
	<b>Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede)</b>			
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)			
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %		3,00 %
	<b>Likviditetsreserve (LCR)</b>			
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	290.861		288.993
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	168.696		155.459
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	42.708		82.888
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	125.988		72.571
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	231 %		398 %
	<b>Stabil finansiering (NSFR)</b>			
18	Poster som gir stabil finansiering	2.810.749		2.446.351
19	Poster som krever stabil finansiering	2.143.196		2.064.727
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	131 %		118 %