



**Hjelmeland
Sparebank**

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

31. desember 2023 Hjelmeland Sparebank

INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK **ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.**

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Styring og kontroll av risiko	2
2.1	Organisering og ansvar	2
2.2	Risikoområder	3
	Risiko og kapitalstyring	3
	Beredskapsplan og gjenopprettelsesplan.....	4
	Styring og kontroll av enkeltrisikoer.....	4
3.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	8
	Garantiavtale med Eika Boligkreditt.....	8
	Likviditetsforpliktning til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt.....	9
4.	Godtgjørelse.....	10
5.	Vedlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet...1	11

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 2023 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

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 retningslinjer 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 også 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 eksterne revisorer 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

Banksjefen har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer 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

Alle ledere i banken 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 internrevisor. 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.

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:

Risiko	Beskrivelse
Kredittrisiko	Risikoen for tap som følge av kunders eller andre motparters evne og vilje til å oppfylle sine forpliktelser
Likviditetsrisiko	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	Risikoen for tap som følge av endringer i observerbare markedsкурser som renter, verdipapirkurser og valutakurser
Operasjonell risiko	Risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
Forretningsrisiko	Risikoen knyttet til uventede inntekts- og kostnadssvingninger. Risikoen kan være knyttet til konjunktursvingninger eller endret kundeatferd.
Omdømmerisiko	Risikoen for svikt i inntjening og tilgang på funding på grunn av sviktende omdømme hos kunder, motparter og/eller myndigheter.
Strategisk risiko	Risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger
Bærekrafts- og klimarisiko	Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring.

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 følgende strategier: 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. Risikoevnen og -viljen defineres ut fra vekst i porteføljene, lønnsomhet, soliditet, likviditet og kredittkvalitet. Beregningen, som gjennomføres i bankens framskrivningsmodell, vurderes ut fra et forventet scenario og et scenario for en alvorlig nedgangskonjunktur. Risikoevnen beskriver den maksimale 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 lover, forskrifter og beste praksis for god risiko- og kapitalstyring. Ansvarlig for 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 enkeltrisikoer

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 kredittrisikoprofil. 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 kredittrisiko 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 kundeadferd (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 mottar kvartalsvis risikoreport, 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 i hovedsak skje 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. Tapestimaterne 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 verdierstimering som grunnlag for realisasjon av pantessikkerheter. 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 ekstern 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 85,55%. Liquidity Coverage Ratio(LCR), var på 368,0%, krav per 31.12.23 100%.

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 minimale.
- Bankens transaksjoner i utenlandsk valuta er minimale.

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 dermed 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.

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 kundeferd.

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.

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

Bærekrafts- og klimarisiko:

Hjelmeland Sparebank arbeider for å ha en ansvarlig verdikjede. Ved å inngå avtaler med andre virksomheter, åpnes det også for økt bærekraftsrisiko. For å unngå dette vurderer banken nye avtaler for brudd på grunnleggende menneskerettigheter, anstendige arbeidsforhold og / eller anerkjente prinsipper og rammeverk for klima og miljø.

Banken ble sertifisert som miljøfyrtårn i oktober 2023, og har oppnevnt egen bærekraftsansvarlig.

3. 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		27,42 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		57,35 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		109,24 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		98,96 %
e	Utestående garantiforpliktelse		7 488
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	106 572 817
		Aksjer	1 428 559
		Fondsobligasjoner	576 348
		Ansvarlig lånekapital	779 252
		Senior obligasjoner	3 303 114

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens sine kunder har pr 31.12.23 lån for 750,19 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for et hvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de avgrensinger som følger nedenfor. Med «tap» er meint restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at all tilhørende trygd på pantet er realisert, og skal sjå på som konstatert på det tidspunktet kor alle tilhørende trygt til pantet for et mislighold 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 bankens si til ei kvar tid samla låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 mill. kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstig 5 mill. kroner utgjør

tapsgarantien minimum 5 mill. kroner, i alle tilfelle berekna over de siste 4 kvartala på rullerende basis. Dette betyr at dersom banken sin del av de tap som blir konstatert på kvart enkelt lån i sum overstig nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens sin del av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samla konstaterte tapa overstig ramma, blir delen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i banken sin provisjon: Bankens sitt ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfall til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens sine framtidige og forfalne, men ikke utbetalte provisjoner i høve til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjeld for en periode på inntil fire etterfølgende kvartal fra 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 obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forplikta til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er avgrensa til forfall på selskapet sine obligasjoner med fortrinnsrett utskrevne under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kjem de til fratrekk ved beregning av eierbankens sin gjenstående likviditetsforplikting. Den enkelte eierbank si likviditetsforplikting er primært avgrensa til den pro-rata del av utskrivingsbeløpet, som blir berekna på grunnlag av kvar eierbank sin del av selskapet si utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker ikkje oppfyller sine likviditetsforpliktingar under avtalen, kan likviditetsforpliktinga for andre eigarbankar bli auka til inntil det dobbelte av dei andre bankane sin opphavelige pro-rata del. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår bli terminerte. Det er knytt avtaler til långiver i forhold til overpantsetting. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er lagt til rette for foretaket sin sikkerhetsmasse gjeld krav om overpantsetting på 5 prosent for lån som inngår EMTCN-Programme. Dette innebar at selskapet til en hver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytting til at eierbankene i 2012 ble aksjonærene i EBK etter utskilling frå Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant anna regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal bli rebalansert. Dette vil sikre en årlig justering der eierdelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens sin del av utlånsbalansen i selskapet.

4. GODTGJØRELSE

Etter finansforetaksforskriftens §§ 15-1 til 15-7 skal banken ha en godtgjørelsesordning som bidrar til å fremme god styring og kontroll med bankens risiko, motvirker for høy risikotaking, og bidrar til å unngå interessekonflikter.

Banken har utarbeidet retningslinjer for godtgjørelse som vedtas av bankens styre. Bankens godtgjørelsesordning gjelder for alle ansatte. Retningslinjene for godtgjørelse skal være tilgjengelige for og godt kjent for alle ansatte. Det skal etableres særskilte regler for godtgjørelse for ledende ansatte, for tillitsvalgte, for andre ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering.

Bankens godtgjørelsesordning skal:

- Være i samsvar med bankens overordnede mål, risikoappetitt og langsiktige interesser
- Bidra til lik belønning for likt arbeid, uavhengig av kjønn, hudfarge, etnisitet, religion og livssyn, graviditet og fødselspermisjon, seksuell legning, funksjonsnedsettelse og omsorgsoppgaver
- Bidra til at banken tiltrekker seg og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- Være i samsvar med bankens langsiktige interesser
- Bidra til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt
- Motvirke høyere risikotaking enn bankens risikotoleranser definert i risikopolicyer og andre styrende dokumenter
- Bidra til at kundenes interesser ivaretas
- Bidra til å unngå interessekonflikter

Godtgjørelsesordningen skal være i tråd med forskriftskravene i Finansforetaksforskriften og i tråd med Finanstilsynets tilhørende rundskriv.

Styret reviderer retningslinjene for godtgjørelse årlig. Adm. Banksjef skal årlig utarbeide en rapport som inkluderer innspill på fra interne kontrollfunksjoner, rapporten skal forelegges styret.

2023				
Ansatt	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1 260	300	93	
Andre ledende	3 699	150	296	9 121

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

		a		e
		31.12.2023		31.12.2022
Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)				
1	Ren kjernekapital	408 747		395 461
2	Kjernekapital	450 037		437 827
3	Total ansvarlig kapital	488 510		476 519
Risikovektet beregningsgrunnlag				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	2 085 453		2 082 543
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
5	Ren kjernekapitaldekning	19,60 %		18,99 %
6	Kjernekapitaldekning	21,58 %		21,02 %
7	Total kapitaldekning	23,42 %		22,88 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
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 %
Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
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)	2,50 %		2,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %		3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)			
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)			
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %		7,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	20,00 %		18,00 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)			
Uvektet kjernekapitalandel				
13	Sum eksponeringsmål	4 564 880		4 478 788
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,86 %		9,84 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)				
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)	3,00 %		3,00 %
Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede eksponeringsmålet)				
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)			
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %		3,00 %
Likviditetsreserve (LCR)				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	315 010		290 861
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	274 472		168 696
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	188 860		42 708
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	85 612		125 988
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	368 %		231 %
Stabil finansiering (NSFR)				
18	Poster som gir stabil finansiering	2 668 331		2 810 749
19	Poster som krever stabil finansiering	2 075 124		2 143 196
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	129 %		131 %