

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

31. desember 2024



## INNHold

---

### PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Styring og kontroll av risiko .....	2
2.1	<b>Formål og prinsipper for ICAAP</b> .....	2
2.2	<b>Styring og kontroll av enkeltrisikoe</b> r .....	3
3.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett .....	8
3.1	<b>Garantiavtale med Eika Boligkreditt</b> .....	8
3.2	<b>Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt</b> .....	9
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 2024 med mindre annet fremgår.

## 2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

### 2.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer med videre.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest er utgangspunktet en kapitaldekning på så lavt nivå at banken kan risikere å bli satt under administrasjon og/eller tatt over. Deretter simuleres det med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier for å belyse de størrelser som kan føre til en slik situasjon.

Banken gjennomfører også stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Det er styret som godkjenner utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. Styret er regelmessig involvert i bankens ICAAP-prosess gjennom drøftinger i styremøte. Administrasjonen

gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret minst en gang årlig. Bankens eksterne revisor foretar en overordnet vurdering av bankens prosess. Siste ICAAP rapportert er datert 27. juni 2024 med data per 31.12.2023.

### Organisering og ansvar

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 også de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske retningslinjer som skal bidra til en høy etisk standard.

Adm. Banksjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder at det er etablert effektive risikostyringssystemer og at risikoeksponeringen overvåkes. Banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter samt rapportering til styret.

Risikokontrollfunksjonen kontrollerer at banken etterlever vedtatte policyer, retningslinjer og rutiner knyttet til risiko. Funksjonen skal utarbeide faste risikorapporter til styret, herunder ev brudd på rammer og retningslinjer. Det utarbeides hvert kvartal rapport til styret med oppsummering på kreditt-, likviditet-, marked-, operasjonell risiko. I samme rapport fremkommer status på AHV samt kapital og dens gjenoppretingsindikatorer.

Alle ledere har ansvar for å sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil.

Banken har ikke intern revisjon. Bankens eksterne revisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens interne kontroll som også inneholder vurdering av bankens ICAAP analyse.

## 2.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoeer

Evje og Hornnes Sparebank er en forholdsvis liten sparebank. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy innebærer forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av følgende enkelt-risikoeer:

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Likviditets- og omdømmerisiko
- Markedsrisiko
- Strategisk- og forretningsrisiko
- Eiendomsrisiko
- Operasjonell risiko
- Systemrisiko

### 2.2.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er historisk sett den største risiko i bankdrift og defineres som risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko er primært knyttet til utlåns- og garanti-porteføljen, og delvis også til verdipapirporteføljen.

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. Gjennom bevilgningsreglementet delegeres kredittfullmakt til banksjef innenfor visse rammer. Banksjef kan videre delegerer fullmakter. De delegerte fullmaktene er relatert til enkeltengasjementers størrelse og risiko.

Kompetente medarbeidere som har analytisk evne og 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 kreditt- og banksjefs ansvar å sørge for at medarbeidere innen kredittområdet har eller utvikler de nødvendige ferdigheter.

Banken bruker risikoklassifiseringssystem utviklet i Eika samarbeidet i forbindelse med bevilgning av kreditter og som grunnlag for kategorisering av kredittporteføljen. Modellene differensierer kundene basert på økonomi og hendelser og kategoriserer kundene i følgende undergrupper; lav risiko (klasse 1-3), middels risiko (klasse 4-7) og høy risiko (klasse 8-10), samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer i klassene 11 og 12. Banken etterstreber å prise kredittrisiko og benytter sikkerhetsdekning sammen med risiko-klassifiseringssystemet til å fastsette en risikobasert rente for det enkelte engasjement. Rentefastsettelse på porteføljenivå, og utvikling av denne, overvåkes i kvartalsvis risikorapport.

Kredittrisikoen betraktes som moderat.

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer, som er anskaffet av likviditetshensyn, påfører også som nevnt bankens kredittrisiko. Styret vurderer årlig bankens plasseringsstrategi, og rammer er fastsatt i samarbeid med ekstern forvalter (Eika Kapitalforvaltning) mht maksimal portefølje av rentebærende verdipapirer, samt maksimalramme for eksponering per bransje og per utsteder. Styret vurderer at risikoen i denne porteføljen er moderat – lav.

### 2.2.2 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon om:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken har ved utgangen av 2024 ingen kundeengasjementer som er rapportert under store engasjement. Når det gjelder ekstra konjunkturutsatte bransjer vurderer vi vår eksponering som begrenset.

For konsentrasjonsrisiko mot så vel enkeltkunder som bransjer benyttes i ICAAP modellen en matematisk beregning for tallfesting av risikoen.

Det vurderes ikke å være hjørnesteinsbedrifter i bankens marked, og den geografiske fordeling av bankens engasjementer vurderes å gi god risikospredning med ca. 39 % innenfor bankens kommune/90 % innenfor bankens fylke.

### 2.2.3 Likviditets- og omdømmerisiko

Likviditetsrisiko defineres som 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. Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Bankens likviditetsreserve består av innskudd i Norges Bank, innskudd hos andre finansinstitusjoner og lett omsettelig portefølje av obligasjoner som i stor grad er deponert i Norges Bank som grunnlag for låneadgang.

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i likviditetspolicyen, som setter rammer for likviditetsrisiko med utgangspunkt i 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.

Likviditetsrisiko styres på overordnet nivå etter en rekke parametere, hvor innskuddsdekning, LCR samt NSFR er de mest fokuserte. Innskuddsdekningen viser bankens innskudd i forhold til utlån, og banken har en målsetning om at denne skal være over 80% (31.12.2024: 825%). LCR kravet har vært innfaset over noen år, og myndighetenes krav er en faktor på 100, bankens minimumsmål er 120 (31.12.2024: 189). Banken har mål om minimum NSFR på 110 (myndighetskrav p.t. ikke fastsatt, 31.12.2024: 141).

Banken skal i det vesentligste finansiere sin virksomhet gjennom egenkapital og innskudd fra kunder. Det søkes å oppnå en innskuddsstruktur med mange mindre innskudd da banken ikke skal gjøre seg avhengig av store enkeltinnskudd. Når det gjelder innlånskilder for øvrig legger banken vekt på diversifisering hvor så vel långivere, perioder og instrumenter inngår. Nivået på bankens kjernekapital mener vi er en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke oss nødvendig funding til enhver tid, og ved utgangen av året har banken 75 mill kroner i innlån fra KFS, 350 mill kroner i obligasjonsmarkedet. Banken har trekkrettighet i DNB (vår oppgjørsbank) på 100 mill kroner.

Likviditeten følges opp daglig og det rapporteres kvartalsvis til styret. Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen som lav.

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter.

Et godt omdømme er viktig overfor kunder, investorer og andre samarbeidspartnere.

Annet hvert år gjennomføres kundetilfredsundersøkelse der vi får tilbakemelding fra våre kunder på mange felt. Undersøkelsen skjer parallelt med tilsvarende undersøkelser for lignende banker som vi får sammenligninger med. Styrker og svakheter sammenholdt med de øvrige fremkommer her, og viser hvor vi kan forbedre oss. Banken har jevnt over høy score på undersøkelsen.

Banken har fokus på å holde jevne resultater og ha en god soliditet. Soliditeten ved utgangen av 2024 betraktes som god.

## 2.2.4 Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser og renter. Markeds risiko styres og overvåkes gjennom forvalter med bakgrunn i avtalte rammer vedtatt av styret. Strategien gjennomgås og revideres årlig.

Styret vurderer den samlede markedsrisikoen som moderat – lav.

### 2.2.4.1 Kursrisiko

Kursrisiko oppstår når bankens aksje- og obligasjons-beholdning får verdien fastsatt av en markedsutvikling. Styret har fastsatt grenser for maks eksponering i selskap/sector.

Samtlige av bankens aksjer vurderes som strategiske og til virkelig verdi over utvidet resultat. De vesentligste postene er aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Pengemarkedsfond vurderes som omløpsmiddel til virkelig verdi over resultatet.

Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området. Når det gjelder aksjer kan slike ikke handles uten styregodkjennelse.

### 2.2.4.2 Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser. Valutarisiko i banken har vært knyttet til bankens forpliktelse overfor vår tidligere dataleverandør i Danmark som fakturerer i danske kroner, samt aksjer (strategiske) i samme selskap. I juni 2023 byttet banken dataleverandør til en norsk leverandør. Med dette ble den løpende valutarisikoen borte.

### 2.2.4.3 Renterisiko

Renterisikoen oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingstid. Når bankens lånekunder ønsker langsiktig finansiering mens bankens innskuddskunder ønsker å kunne disponere sine midler på kort varsel oppstår renterisiko.

I Evje og Hornnes Sparebank er erfaringen at renterisikoen knyttet til renteendringer er lav. Ved årets slutt var det ingen innskudd eller utlån med fastrente i bankens portefølje. Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra Eika Kapitalforvaltning mottar vi månedlige kurs- og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko, og måles mot ramme fastsatt av styret.

Renterisikoen betraktes som lav og er godt innenfor styrets fastsatte ramme.

### 2.2.5 Strategisk- og forretningsrisiko

Strategisk risiko er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg, som for eksempel vekstambisjoner, inntreden i nye markeder, oppkjøp eller valg av samarbeidsallianse. Dette aktualiserer behovet for å se fremover og sikre seg nødvendig kapital i forbindelse med allerede igangsatte og planlagte aktiviteter. Nødvendige strategiske endringer på grunn av endrede rammebetingelser, herunder strengere myndighetsregulering overvåkes gjennom strategiprosessen og følges nøye opp både av Eika Gruppen og banken. Det er avgjørende for banken at Eika Alliansen fungerer, og Eika-bankene har stort fokus på å bidra til at alliansen skal fungere. Banken har godt samarbeid i Eika Alliansen, og har direkte avtale med Eika Kapitalforvaltning, Eika Rapportering og Kompetanse og Eika Kundesenter.

Forretningsrisiko er risikoen for uventede inntektssvingninger fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeadferd og endret konkurransesituasjon. Styret har vurdert at forretningsrisiko ikke vil generere et kapitalbehov for banken, fordi svekket inntjening kommer gradvis over tid. Denne typen endringer i rammebetingelser forutsettes det at banken kan dekke inn gjennom ordinære endringer i driften.

### 2.2.6 Eiendomsrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Banken eier bankbygget samt en sidetomt og dessuten en hytte på Hovden (Bykle kommune) til disposisjon for ansatte. Et verdifall på eiendommene ansees ikke som stor risiko for banken. Markedsverdien i dagens marked vurderes å være betydelig høyere.

### 2.2.7 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Tapet kan være forårsaket av bevisste eller ubevisste handlinger/hendelser.

Kombinasjon av erfaring og data fra erfaringsdatabaser tilsier at ev. svikt i IT-løsninger sannsynligvis er den største operasjonelle risiko for en bank av vår størrelse. Banken har fokus på hvordan vi best mulig kan etterleve og tilpasse oss stadig nye lover og forskrifter, gjennom egen kompetanse på området og ved hjelp av våre samarbeidspartnere i Eika Gruppen AS (herunder Eika VIS).

Banken søker å redusere denne risikoen mest mulig gjennom gode rutiner og systemer, holdninger, kompetanse, forsikring samt overvåking gjennom internkontrollen.

Samlet sett vurderes operasjonell risiko som moderat.



## 2.2.8 Systemrisiko

Banken er på grunn av sin størrelse ikke definert som systemviktig bank. Systemrisiko for oss som en mindre bank i Eika Gruppen vurderes å ligge i at problemer hos de større bankene vil kunne smitte, og gi problemer som:

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskelig å få tak i likviditeten som er plassert i andre banker
- vanskelig å få funding på normale vilkår
- DNB som oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

Disse forhold vurderes ikke alene å la seg løse gjennom økt kapitalisering, men er delvis tatt hensyn til gjennom beregning av kapitalbehov for markeds- og kreditt-risiko. Styret finner derfor ikke grunn til å beregne særskilt kapitalbehov for systemrisiko.

Bankens styre har gjennom ICAAP prosessen fastsatt minimumsmål for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og den samlede kapitaldekningen med god margin til kravene. Minimumsmålene er etablert på et nivå slik at banken har en tilfredsstillende margin ned mot det høyeste av beregnet kapitalbehov, regulatorisk krav og det som antas å være forventningene i markedet.

## 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		35,1%
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		56,4%
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		108,9%
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,2%
e	Utestående garantiforpliktelse		38.282
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	110.962.274
		Aksjer	1.501.040
		Fondobligasjoner	576.465
		Ansvarlig lånekapital	779.280
	Senior obligasjoner	2.591.834	
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		

### 3.1 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 kunder har pr 31.12.24 lån for 965,0 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

#### 1. Saksgaranti:

Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

## 2. Tapsgaranti:

Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at:

- (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og
- (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

### Rett til motregning i bankens provisjon:

Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

## 3.2 Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett.

Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

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

		a		e
		31.12.2024		31.12.2023
	<b>Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)</b>			
1	Ren kjernekapital	344.966		321.605
2	Kjernekapital	380.894		326.700
3	Total ansvarlig kapital	418.877		363.562
	<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>			
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	1.776.583		1.639.333
	<b>Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>			
5	Ren kjernekapitaldekning	19,42 %		19,62 %
6	Kjernekapitaldekning	21,44 %		19,93 %
7	Total kapitaldekning	23,58 %		22,18 %
	<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)	2,30 %		
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,29 %		
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,73 %		
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,30 %		8,00 %
	<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)	2,50 %		2,50 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %		4,50 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)			
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)			
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %		9,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	19,80 %		17,50 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	13,28 %		15,12 %
	<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>			
13	Sum eksponeringsmål	3.976.408		3.490.263
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,58 %		9,36 %
	<b>Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</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)	3,00 %		3,00 %
	<b>Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede tilgjengelige ansvarlige kapital)</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)	230.419		226.250
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	151.302		122.451
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	29.284		20.540
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	122.018		101.911
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	189 %		222 %
	<b>Stabil finansiering (NSFR)</b>			
18	Poster som gir stabil finansiering	2.489.684		2.188.745
19	Poster som krever stabil finansiering	1.762.445		1.608.371
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	141 %		136 %