

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om
kapital og risikoforhold

31. desember 2022

Skue Sparebank



SKUE SPAREBANK™

SIDEN 1842

INNHOLDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
3.	Kapitalkrav	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
3.2	Bufferkrav	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	8
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	9
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	11
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	11
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	12
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	12
5.	Egenkapitalposisjoner	13
6.	Renterisiko	14
7.	Styring og kontroll av risiko	14
7.1	Organisering og ansvar	15
7.2	Kredittrisiko	15
7.3	Markedsrisiko	16
7.4	Likviditetsrisiko	17
7.5	Operasjonell risiko	18
7.6	Strategisk risiko/ forretningsrisiko	18
7.7	Kapitalstyring	18
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital. Feil! Bokmerke er ikke definert.	

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.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2. KONSOLIDERING

Banken har ingen datterselskaper pr. 31.12.2022. Tabellen nedenfor gir en oversikt over selskaper hvor investeringen er trukket fra i ansvarlig kapital. Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS blir konsolidert inn etter kapitaldekningsbestemmelsene.

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Type virksomhet
Eika Gruppen AS	1.262.186	328.168	5,10 %	Finanskonsern
Eika Boligkreditt AS	28.503.919	126.926	2,03 %	Kredittforetak
Øvrige		35.124		

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene.. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Pilar III

Skue Sparebank

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag.

Kapitaldekning

Innskutt egenkapital	62.768
Overkurs	144.528
Sparebankens fond	1.208.693
Utjevningsfond	270.027
Gavefond	23.024
Fond for urealiserte gevinster	208.051
Sum egenkapital	1.917.091

Fradrag for foreslått utbytte	-26.153
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-2.674
Fradrag for ren kjernekapital i andre finans institusjoner	-272.424
Fradrag for andre poster vedrørende ren kjernekapital	-29.267
Sum ren kjernekapital	1.586.573

Fondsobligasjoner	130.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum kjernekapital	130.000

Ansvarlig lånekapital	160.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum tilleggskapital	160.000

Netto ansvarlig kapital	1.876.573
--------------------------------	------------------

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	34.704
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	14.278
Foretak	430.466
Massemarkedsengasjementer	395.984
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	5.374.979
Forfalte engasjementer	104.484
Høyrisiko-engasjementer	506.618
Obligasjoner med fortrinnsrett	124.417
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	95.016
Andeler i verdipapirfond	5.118
Egenkapitalposisjoner	189.286
Øvrige engasjementer	145.227
Sum beregningsgrunnlag for kreditt risiko	7.420.576
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	664.700
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	4.915
Sum beregningsgrunnlag	8.090.191

Kapitaldekning i %	23,20 %
Kjernekapitaldekning	21,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,61 %

Banken har blitt underlagt et konsolidert Pilar 2-krav på 2,6 % fra 30. april 2022.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 5,10 % i Eika Gruppen AS og på 2,03 % i Eika Boligkreditt AS pr 31.12.22.

Ren kjernekapital	1.837.180
Kjernekapital	1.986.328
Ansvarlig kapital	2.169.124
Beregningsgrunnlag	9.214.237
Kapitaldekning i %	23,54 %
Kjernekapitaldekning	21,56 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,94 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,90 %

Banken har et kapitalmål på 18,0 % for konsolidert ren kjernekapital. Mål for konsolidert kjernekapital og konsolidert kapitaldekning er hhv 19,5 % og 21,5 %.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2022 et kombinert kapitalbufferkrav på 691,1 millioner.

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	230.356
Motsyklisk buffer (2,00 %)	184.285
Systemrisikobuffer (3,00 %)	276.427
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	691.068
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	414.641
Pilar 2 krav (2,60 %)	239.570
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	241.294

Banken har 1.182,9 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

Utenlandske kredittengasjement utgjør mindre enn 2 % av samlet beregningsgrunnlag som medfører at motsyklisk kapitalbuffer blir bestemt av nasjonal norsk buffersats, 2,00 % for 31.12.2022

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, med og uten overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel - konsolidert

Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	48.299
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	99.232
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	473.661
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	204.439
Øvrige eiendeler	19.290.856
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-48.545
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-48.545
Totalt eksponeringsbeløp	20.067.942
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	20.067.942
Kapital	
Kjernekapital	1.986.328
Kjernekapital etter overgangsregler	2.000.304
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	9,90 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,97 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Måling og overvåking

Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i nærings- og personkundeportføljen. Systemet er basert på en modell som beregner kundenes sannsynlighet for mislighold (PD) de kommende 12 måneder. Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data og månedlig med eksterne data for bedriftskunder. For privatkunder oppdateres risikoklassen månedlig med interne data og manuelt med eksterne data. Risikoklassifiseringen benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåking og

rapportering på porteføljenivå. Banken deler inn engasjementene inn i ti risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdte og tapsutsatte engasjementer.

Banken foretar tapsnedskrivninger som i henhold til regelverket i IFRS 9 er basert på forventet kredittap (ECL).

Banken benytter en modell for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som

$EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Banken risikopriser næringsengasjement og personmarkedskunder utfra risikoklasse, betjeningsevne og sikkerhetsdekning.

For å styrke bankens utlånsportefølje er det i tillegg til kontinuerlig porteføljeovervåkning løpende interne opplæringsprogram for å øke kvaliteten i kredittarbeidet i organisasjonen.

Beskrivelse av modellen

PD-modellen som banken benytter er utarbeidet i regi av Eika. Denne estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. kapitalkravsforskriften § 10-1.

Eika fikk i januar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen, for detaljer rundt den gamle modellen og endringene sammenlignet med den nye modellen, se note 17 i årsregnskapet 2019.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Følgelig vil kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholds sannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko. For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ og $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som signifikant. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko. 1) Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter. 2) Eiendelen er 30 dager over betalingsplan.

Beregning av tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres kontinuerlig med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting base 4/6, best 1/6 og worst 1/6. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronkurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vekting fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I worst scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til base scenarioet og visa versa i best scenarioet.

4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	707.722	-	-	707.722
Lønnstakere o.l.	9.757.427	742.270	69.183	10.568.880
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	105.760	25.226	2.941	133.927
Industriproduksjon	36.920	21.803	32.860	91.583
Bygg og anlegg	983.382	167.063	90.099	1.240.544
Varehandel, hotell/restaurant	272.260	31.536	34.440	338.236
Transport, lagring	56.884	4.345	7.161	68.390
Finans, eiendom, forretningsmessige tje	2.027.886	119.132	35.922	2.182.940
Sosial og privat tjenesteyting	238.980	59.563	28.365	326.908
Sentralbank	70.400			70.400
Kredittinstitusjoner	1.745.112		25.255	1.770.367
Sum	16.002.733	1.170.938	326.226	17.499.897
Kommuner definert som primærmarked	10.266.607	1.018.926	316.186	11.601.719
Kommuner definert som sekundærmark	1.961.438	77.734	7.671	2.046.843
Resten av Norge	3.092.546	53.799	2.369	3.148.714
Utlandet	682.142	20.479	-	702.621
Gjennomsnitt²	15.512.246	1.241.420	320.361	17.074.027

¹ Etter steg 3 nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

Bankens definerte primærområde er kunder i Buskerud samt kommunene Asker, Bærum, Jevnaker og Holmestrand. Sekundærområdet er Oslo kommune.

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	78.311	33.747	416.003	2.915.847	12.008.537	550.288	16.002.733
Ubenyttede rammer			411.740	182.839	576.359		1.170.938
Garantier				326.226	-		326.226
Sum	78.311	33.747	827.743	3.424.912	12.584.896	550.288	17.499.897

¹ Etter steg 3 nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter.

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nivå 3- nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	79.217	27.680	15.090	251	-
Utlandet	-	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>					
Jordbruk, skogbruk, fiske	6.075	5.877	4.606	375	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	23.306	17.930	11.853	772	-
Varehandel, hotell/restaurant	1.046	-	3	(78)	-
Transport, lagring	410	410	1.337	1.337	-
Finans, eiendom, forretningsmessige t	28.956	10.487	3.059	(1.100)	-
Sosial og privat tjenesteyting	10.959	6.151	4.718	266	-
Sum	149.969	68.535	40.666	1.822	-

¹ Kun nivå 3- nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på utlån til kunder (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2022	4.505	20.192	38.228
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	2.406	-2.358	-47
Overføringer til steg 2	-668	724	-56
Overføringer til steg 3	-11	-243	254
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	3.276	3.042	19
Utlån som er fraregnet i perioden	-985	-1.146	-2.108
Konstaterte tap	-	-	2.155
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2.697	1.084	1.629
Andre justeringer	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	5.826	21.295	40.074

Endringer i nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2022	1.501	885	615
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	397	-390	-7
Overføringer til steg 2	-129	129	-
Overføringer til steg 3	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	240	187	-
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i pe	-100	-124	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-595	-72	-16
Andre justeringer	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	1.314	615	592

Årets tapskostnad (beløp i tusen kroner)	Utlån
Periodens endring i ECL Steg 1	-1.090
Periodens endring i ECL Steg 2	-833
Periodens endring i ECL Steg 3	-1.813
Konstaterte tap på engasjement med tidligere nedskrivninger	-2.017
Konstaterte tap på engasjement uten tidligere nedskrivninger	-138
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	1.365
Syke renter	1.719
Periodens tapskostnader	-2.807

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer banken plasserer i. I så fall er det rating fra Standard & Poor's, Moody's og/eller Fitch som er aktuelle.

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter og risikoreduserende tiltak samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)					
Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før konverteringsfaktor og kredittrisikoreduserende effekter	Engasjementsbeløp etter konverteringsfaktor og kredittrisikoreduserende effekter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Beregningsgrunnlag	Gjennomsnittlig risikovekt
Stater og sentralbanker	86.003	82.210	-	-	0,0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	569.995	561.995	-	34.704	6,2 %
Offentlige foretak	116.762	116.762	-	-	0,0 %
Multilaterale utviklingsbanker	30.965	30.965	-	-	0,0 %
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	-	0,0 %
Institusjoner	56.172	56.172	-	14.278	25,4 %
Foretak	685.783	540.061	-	430.466	79,7 %
Massemarkedsengasjementer	552.915	527.979	-	395.984	75,0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	13.309.005	12.705.509	-	5.374.979	42,3 %
Forfalte engasjementer	96.775	94.397	-	104.484	110,7 %
Høyrisiko-engasjementer	392.755	337.746	-	506.618	150,0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.244.170	1.244.170	-	124.417	10,0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	475.079	475.079	-	95.016	20,0 %
Andeler i verdipapirfond	62.858	62.858	-	5.118	8,1 %
Egenkapitalposisjoner	189.286	189.286	301.392	189.286	100,0 %
Øvrige engasjementer	163.324	163.324	-	145.227	88,9 %
Sum	18.031.847	17.188.513	301.392	7.420.577	

Hovedvekten av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pantesikkerhet i fast eiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Banken har fastsatt egne retningslinjer for sikkerhetsvurderinger av ulike typer pant. Panteverdi for boligeiendom vurderes innenfor 85 % av forsvarlig verdigrunnlag. Forsvarlig verdigrunnlag baseres på en samlet vurdering av salgstakst/kjøpesum, eiendomsverdi i EDB infobank og god lokalkunnskap knyttet til beskaffenhet og beliggenhet.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2022 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Ikke sikkerhetsstilte eiendeler	Sikkerhetsstilte eiendeler	Sum eiendeler	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Innskudd	555.286	-	555.286	
Egenkapitalinstrumenter inkl. rentefond	556.176	-	556.176	
Rentebærende obligasjonspapirer	1.972.936	-	1.972.936	1.972.936
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	1.244.170	-	1.244.170	1.244.170
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	707.722	-	707.722	707.722
herav: utstedt av finansielle foretak	21.044	-	21.044	21.044
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-
Lån og kreditter	13.479.509	-	13.479.509	-
Andre eiendeler	157.114	-	157.114	-
Sum	16.721.021	-	16.721.021	1.972.936

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 1,8 millioner kroner. (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi¹
Før motregning	4.521
Etter motregning	4.482

¹ Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi.

Virkelig verdi etter motregning er summen av virkelige netto positive verdier mot hver enkelt motpart.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Banken har fra 01.01.2019 tatt i bruk IFRS 9 Finansielle instrumenter. Standarden erstatter IAS 39.

IFRS 9 innfører nye prinsipper for klassifisering og måling. Målekategoriene for finansielle eiendeler i IAS 39 (virkelig verdi over resultat, tilgjengelig for salg, hold til forfall og utlån og fordringer til amortisert kost) har blitt erstattet av følgende tre målekategorier etter IFRS 9:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)
- Virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)

Målekategori bestemmes ved førstegangsføring av eiendelen.

Definisjonen av et finansielt instrument reguleres i IAS 32 og er ikke endret som følge av IFRS 9. Ved fastsettelse av målekategori skiller IFRS 9 mellom ordinære renteinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, herunder derivater. Med ordinære renteinstrumenter menes det renteinstrumenter der avkastning utgjør kompensasjon for tidsverdi av penger, kredittrisiko og andre relevante risikoer som følger av ordinære renteinstrumenter.

Egenkapitalinstrumenter faller i målekategorien virkelig verdi over ordinært resultat. For egenkapitalinstrumenter som ikke er derivater og ikke holdes for handelsformål, er det anledning til å velge å føre disse til virkelig verdi over utvidet resultat.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Banken har klassifisert aksjepostene til Eika Gruppen AS, EBK AS og Eika VBB AS i denne kategorien siden dette er langsiktige og strategiske aksjeposter.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
– andre aksjer og andeler	72.113	72.113	285	(1.792)	(1.792)	(1.792)
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
– andre aksjer og andeler	484.062	484.062	55.585	148.786	148.786	148.786

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Bankens samlede renterisiko kan maksimalt utgjøre 0,50 % av bankens ansvarlige kapital. Det er knyttet renterisiko til følgende posisjoner på balansen:

- Utlån til og innskudd fra kunder med flytende rente
- Utlån til og innskudd fra kunder med fast rente
- Utlån til og innskudd fra kredittinstitusjoner
- Plasseringer i sertifikater, obligasjoner og verdipapirfond
- Obligasjons- og sertifikatlån, ansvarlig lån og fondsobligasjoner
- Derivater (rentebytteavtaler)

Banken benytter kun derivater (rentebytteavtaler) til reduksjon renterisiko.

Ved overvåking av renterisikoen legger banken til grunn en gap-analyse som viser eksponering for renterelaterte finansielle instrumenter og produkter fordelt på ulike intervaller på rentekurven målt mot fastsatt ramme for netto renteeksponering. Banken har i hovedsak kort rentebinding på sine instrumenter.

Bankens renterisiko overvåkes månedlig og rapporteres kvartalsvis til styret.

Eiendeler	Renterisiko i tusen kroner ¹
Utlån til kunder med flytende rente	12.129
Utlån til kunder med rentebinding	13.646
Rentebærende verdipapirer	3.105
Øvrige rentebærende eiendeler	202
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-12.316
Andre innskudd	-1
Verdipapirgjeld	-5.190
Øvrig rentebærende gjeld	0
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-4.332
Sum renterisiko	7.244

¹ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

Risiko- og kapitalstyringen i Skue Sparebank skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse og danne grunnlaget for god virksomhetsstyring. Videre skal den bidra til å sikre finansiell stabilitet og en akseptabel formuesforvaltning. Bankens risikostyring har et helhetsperspektiv, tilpasset størrelse og kompleksitet. Bankens overordnede risikoprofil skal være moderat.

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring er rammeverket basert på følgende elementer:

- strategier og retningslinjer
- organisering
- rapportering og oppfølging
- internkontroll og compliance (etterlevelse)

7.1 Organisering og ansvar

Ansaret og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelsen og operative enheter.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret skal beslutte bankens risikoprofil og vedta rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen.

Administrerende banksjef har ansvaret for å operasjonalisere styrets målsettinger og retningslinjer, og sammen med den øvrige ledelsen etablere, vedlikeholde og utvikle rammeverket for risikostyringen. Rammeverket består av metoder, prosesser, konkrete retningslinjer og rutiner som er innført for å utføre aktivitetene i risikostyringen. Administrerende banksjef skal sørge for at det utarbeides rapporter som gir styret grunnlag for å vurdere om risikoen ligger innenfor godkjent risikoprofil.

Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av vedtatte policyer, retningslinjer og rutiner for risiko. Videre utarbeider risikokontrollfunksjonen faste risikorapporter til ledelsen og styret i tillegg til å rapportere ved brudd på rammer og retningslinjer. Ansvarlig for risikokontrollfunksjonen skal ikke utføre oppgaver som innebærer beslutningstaking for områder som overvåkes og kontrolleres, og skal ikke være underlagt en person som har ansvaret for aktivitetene som blir overvåket/ kontrollert.

Compliancefunksjonen identifiserer og vurderer overholdelse av lover, forskrifter, bransjestandarder mv. og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Risikostyring er en del av bankens løpende internkontrollprosess, og alle ledere i Skue Sparebank har ansvar for å styre risiko og sikre god 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.

Banken utarbeider kapitalanalyser (ICAAP) etter de forskriftene for kapitaldekning, som kobler faktisk risiko og kapitalbinding. For de største risikogrupperne er det utarbeidet egne retningslinjer som gir mer detaljerte beskrivelser av risikoen og hvordan banken skal opptre for å redusere risikoen. Det rapporteres periodisk til ledelsen og styret for de ulike risikogrupperne.

7.2 Kredittrisiko

Kredittrisikoen i bankens utlånsportefølje representerer den største risikoen i Skue Sparebank og defineres som faren for tap som oppstår som følge av at låntakere ikke har evne eller vilje til å betjene sine forpliktelser overfor banken. Den overordnede kredittstrategien fastsetter at banken skal ha en moderat risikoprofil.

Kredittrisikoen styres gjennom rammeverket for kredittinnvilgelse, engasjementsoppfølging og porteføljestyring. Bankens styre følger løpende opp utlånsporteføljen med det formål å kunne foreta justeringer av bankens retningslinjer for kredittpolicy for å begrense risikoen i porteføljen. Det legges vekt på løpende tilpasning av mål og rammer for økt styring av kredittrisiko.

Bankens bevilgningsreglement og fullmakter er basert på risiko knyttet til sannsynligheten for mislighold og sikkerhetsdekning. Fullmaktstrukturen bygger på rådgivernes kompetanse og risikoklassifiseringsverdiene på kunden.

Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i nærings- og personkundeporteføljen. Systemet er basert på en modell som beregner kundenes sannsynlighet for mislighold (PD) de kommende 12 måneder. Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data og månedlig med eksterne data for bedriftskunder. For privatkunder oppdateres risikoklassen manuelt med eksterne data. Risikoklassifiseringen benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåkning og rapportering på porteføljenivå. Banken deler inn engasjementene inn i ti risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdt og tapsutsatte engasjementer.

Banken foretar tapsnedskrivninger som i henhold til regelverket i IFRS 9 er basert på forventet tap (Expected Credit Loss - ECL). Eika-gruppen har i samarbeid med SDC utviklet en ECL-modell som Skue Sparebank benytter som grunnlag for sine tapsvurderinger. Bankens risikopriser næringsengasjement og personmarkedskunder utfra risikoklasse, betjeningsevne og sikkerhetsdekning.

Banken har fastsatt egne retningslinjer for sikkerhetsvurderinger av ulike typer pant. Hovedtyper av sikkerheter som benyttes er pant i fast eiendom, registrerbart løsøre, fordringer, varelager, driftsløsøre og landbruksløsøre. I hovedsak er garantistene privatpersoner eller foretak. Bankens motregningsadgang følger alminnelige regler i norske lovkrav. Retningslinjer for verddivurdering av ulike typer sikkerheter er fastsatt i bankens kreditthåndbok.

7.3 Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap på poster i og utenfor balansen som følge av svingninger i observerbare markedsvariabler som aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser. Markedsrisiko oppstår i hovedsak fra bankens investeringer i aksjer, fond, og egenkapitalbevis, plasseringer i sertifikater og obligasjoner, samt kjøp og salg av finansielle derivater, herunder rentederivater. Hensikten med bankens eksponering i markedsrisiko er i hovedsak å tilfredsstille likviditetskrav og bidra til bankens inn- og utlånsaktivitet. Overskuddslikviditet skal bidra til akseptabel avkastning på bufferlikviditet uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens verken på kort eller lang sikt. Som følge av alliansetilknytning utsettes banken også for markedsrisiko gjennom plassering i strategiske eierposter. Bankens markedsrisikoprofil skal være lav til moderat.

Markedsrisikoen måles og overvåkes på bakgrunn av rammer fastsatt av styret. Banken benytter ulike porteføljesystemer for å måle markedsrisikoen mot de fastsatte rammene. Rammene revideres årlig, og fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser.

Overvåking av utviklingen i etablerte risikomål skjer løpende både på konsolidert basis og for delporteføljer, og bankens prosedyrer skal sikre konsistens mellom styrets markedsrisikotoleranse og rammenivået. Bankens markedsrisiko rapporteres periodisk til ledelsen og styret. Markedsrisiko består av følgende:

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Ved overvåking av renterisikoen legger banken til grunn en gap-analyse som viser eksponering for renterelaterte finansielle instrumenter og produkter fordelt på ulike intervaller på rentekurven målt mot fastsatt ramme for netto renteeksponering. Banken har i hovedsak kort rentebinding på sine instrumenter, og har således lav risiko knyttet til endringer i rentekurven. Uro i kredittmarkedene påvirker imidlertid investorens marginkrav, og spreadutgang kan medføre betydelige kurstap på sertifikat- og obligasjonsporteføljen. Slike urealiserte kurstap vil reverseres frem mot forfall dersom utstederne er betalingsdyktige.

Kursrisiko

Kursrisiko er risikoen for tap som følge av endringer i kursene på bankens beholdning av verdipapirer. Bankens risikoeksponering mot denne formen for risiko er regulert gjennom rammer for maksimale investeringer i de ulike porteføljene. Banken har lav eksponering mot aksjemarkedet.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i valutakursene. Ved overvåking av valutarisikoen måles bankens valutaposisjoner mot fastsatte rammer for maksimal aggregert valutaposisjon og maksimal posisjon i enkeltvaluta. Banken har lav valutaeksponering.

7.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser, erstatter uttrukne kundemidler eller finansierer økninger i eiendelene. Konsekvensen kan være vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, manglende evne til å møte forpliktelser eller vesentlig kostbar finansiering av eiendelene. Banken aksepterer inntil moderat nivå på likviditetsrisiko.

Banken søker å minimere likviditetsrisikoen gjennom sin likviditetspolicy fastsatt av styret. Likviditetspolicyen skal sikre at likviditetsrisikoen til enhver tid er under kontroll og danner rammer for bankens finansierings- og plasseringstiltak for alle virksomhetsområder.

Ledelsen er ansvarlig for å gjennomføre likviditetspolicyen og likviditetsstyringen som blant annet innebærer:

- Daglig overvåking av den finansielle situasjonen, vurdere kjente, framtidige kontantstrømmer og rullerende prognoser for å sikre at forpliktelser kan innfris.
- Sikre refinansiering i god tid før forfall på gjeldsinstrumenter, eller ved utlån til kunder, gjennom bruk av kundeinnskudd, penge- og kapitalmarkedene, samt sentralbanken.
- Forvalte bankens rentebærende verdipapirportefølje som del av bankens likviditetsbeholdning.
- Overvåke likviditet i balansen mot interne likviditetsmål og myndighetskrav.
- Styre konsentrasjon og struktur på gjeldsforfall.

Bankens likviditetsrisiko rapporteres periodisk til ledelsen og styret. Rapporteringen baseres i hovedsak på kjente, framtidige kontantstrømmålinger, rullerende prognoser på daglig, månedlig og årlig basis, interne rammer, stresstester og myndighetskrav.

Banken fordeler finansieringskilder på ulike motparter, finansielle gjeldsinstrumenter og løpetider.

Banken foretar ILAAP- prosessen i sammenheng med ICAAP og gjør her en nøye vurdering av likviditetsrisikoen og sørger for å ha planer for at banken til enhver tid har tilstrekkelig likviditet og -kilder tilgjengelig.

7.5 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap pga. utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller pga. eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter risiko innen personal, økonomi, IT- sikkerhet, fysisk sikkerhet, drift, juridisk sikkerhet, forvaltning, kontroll og daglig drift. I dette inngår risikoen for at banken kan bli påført tap eller kostnader som følge av

- IT-systemer og organisasjon ikke kan behandle transaksjoner på korrekt og tidsriktig måte
- manglende sikring av omdømme, eiendeler og ressurser m.v.
- bevisste handlinger fra egne ansatte og/eller utenforstående med sikte på å oppnå urettmessige fordeler
- manglende sikring av kunders eiendeler eller uaktsomhet ved forvaltning av eiendeler på vegne av andre
- systemtekniske og manuelle kontroller som ikke fungerer

Operasjonell risiko er en risikokategori som fanger opp alt det vesentlige av kostnader knyttet til kvalitetsbrister i bankens løpende virksomhet. Den operasjonelle risikoen vil blant annet kunne reduseres gjennom god kvalitetssikring og interne kontrollsystemer. Operasjonell risiko rapporteres periodisk til styret. Den operasjonelle risikoprofilen i Skue Sparebank skal være lav.

7.6 Strategisk risiko/ forretningsrisiko

Strategisk risiko/ forretningsrisiko er basert på en skjønnsmessig vurdering av bankens risiko for tap eller bortfall av inntekter som følge av strategiske valg eller endrede rammebetingelser som ikke dekkes under de øvrige områdene.

Skue Sparebank foretar en løpende vurdering av risikofaktorer som spesielle forretningsområder, strategiske eierposter, bemanning og investeringer i datterselskap. Dette innebærer en gjennomgang av endringer i rammebetingelser, herunder endret kundeferd og endringer i konkurransesituasjonen, krav fra offentlige myndigheter og krav til kompetanse og organisering.

7.7 Kapitalstyring

Skue Sparebanks mål vedrørende kapitalforvaltning er å trygge fortsatt drift for å sikre egenkapitalbeviserne en god avkastning, samt å opprettholde en optimal kapitalstruktur for å redusere kapitalkostnadene.

Gjennom lovverket er banken underlagt et regelverk for minstekrav til kapitaldekning og soliditet. Banken har årlig en prosess for vurdering og kvantifisering av bankens vesentlige risikoer og beregne bankens kapitalbehov (ICAAP), og det utarbeides en kapitalplan for å sikre en langsiktig og effektiv kapitalstyring.

Styret har ansvaret for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanleggingen, og skal sette mål for et kapitalnivå som er tilpasset bankens risikoprofil og forretningsmessige rammebetingelser. ICAAP-prosessen er en integrert del av bankens samlede risikostyring.

Kapitalbehovsvurderingen i ICAAP er fremoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må se på behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig en beregning av hvor mye kapital banken trenger for å dekke opp for fremtidige uventede tap. Bankens utarbeider i tilknytning til kapitalbehovsvurderingen stresstester som viser antatt betydning for banken av samtidige endringer i flere viktige faktorer (scenarioanalyse).

I tilknytning til bankens kapitalbehovsvurdering har banken tatt stilling til ønsket nivå for kapital (kapitalmål). Videre er det etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke handlinger som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital sett i forhold til kapitalmålet.

Prosess og roller:

- Styret skal godkjenne utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.
- Bankens administrasjon skal gjennomføre relevante beregninger og vurderinger og skal fremlegge en rapport for styret ved behov og minst én gang per år.
- Administrasjonen skal også fremme forslag om bankens kapitalmål. Kapitalmålet besluttet av styret.

Styret har vedtatt en målsetting om en konsolidert kapitaldekning på minimum 21,5 %, en kjernekapitaldekning på 19,5 % og en ren kjernekapitaldekning på 18,0 %. Ved utgangen av 2022 er kapitaldekningen 23,2 %, kjernekapitaldekningen 21,2 % og ren kjernekapitaldekning 19,6 % på konsolidert basis.

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet
Beløp i tusen kroner

		a	c	e
		31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)			
1	Ren kjernekapital	1.837.180	1.738.034	1.621.528
2	Kjernekapital	1.986.328	1.884.701	1.769.518
3	Total ansvarlig kapital	2.169.124	2.065.652	1.952.133
	Risikovektet beregningsgrunnlag			
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	9.214.327	9.149.213	8.787.174
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
5	Ren kjernekapitaldekning	19,94 %	19,00 %	18,45 %
6	Kjernekapitaldekning	21,56 %	20,60 %	20,14 %
7	Total kapitaldekning	23,54 %	22,58 %	22,22 %
	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)	2,60 %	2,60 %	3,30 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	2,60 %	2,60 %	3,30 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	2,60 %	2,60 %	3,30 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,60 %	10,60 %	11,30 %
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	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 %	1,50 %	1,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	3,00 %	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 %	7,00 %	6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	18,10 %	17,60 %	17,80 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	12,84 %	11,90 %	10,65 %
	Uvektet kjernekapitalandel			
13	Sum eksponeringsmål	20.067.942	19.839.638	19.194.745
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,90 %	9,50 %	9,22 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet)			
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 %	3,00 %
	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede)			
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)			
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Likviditetsreserve (LCR)			
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.965.795	1.963.625	1.965.573
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	1.421.371	1.390.722	1.491.602
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	389.825	345.027	241.987
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	1.031.546	1.045.695	1.249.615
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	191 %	180 %	151 %
	Stabil finansiering (NSFR)			
18	Poster som gir stabil finansiering	14.113.307	14.424.293	13.407.325
19	Poster som krever stabil finansiering	9.740.149	10.079.184	9.229.257
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	145 %	143 %	145 %

Skjema EU OV1 – Oversikt over beløp for samlet kredittrisikoeksponering
Beløp i tusen kroner

		Beløp for samlet kredittrisikoeksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kreditrisiko (eksklusive CCR)	8.455.989	8.046.929	676.479
2	Hvorav etter standartmetoden	8.442.751	8.034.718	675.420
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskreditrisiko - CCR	50.091	76.552	4.007
7	Hvorav etter standartmetoden	16.028	28.724	1.282
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)			
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP			
EU 8b	Hvorav kredittverdsettjustering - CVA	34.063	47.828	2.725
9	Hvorav annen CCR			-
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørsrisiko			-
16	Verdipapirisering utenfor handelsporteføljen (after the cap)			-
17	I/A for banker uten handelsportefølje			
18	I/A for banker uten handelsportefølje			
19	I/A for banker uten handelsportefølje			
EU 19a	I/A for banker uten handelsportefølje			
20	Posisjon for valuta- og råvarerisikoer (markedsrisiko)			-
21	Hvorav etter standartmetoden			-
22	Hvorav IMA			
EU 22a	Store engasjement			-
23	Operasjonell risiko	708.247	663.693	56.660
EU 23a	Hvorav etter basismetode	708.247	663.693	56.660
EU 23b	Hvorav etter standartmetoden			
EU 23c	Hvorav etter avansert metode			
24	Beløp under grenseverdien for fradrag (skal gis 250% risikovekt)			-
25	I/A			
26	I/A			
27	I/A			
28	I/A			
29	Totalt	9.214.327	8.787.174	737.146

Skjema EU REM1 - Godtgjørelse for regnskapsåret

		a	b	c	d
		Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse	Andre identifiserte årsverk
1	Fast godtgjørelse	Antall ansatte		5	
2		Samlet fast godtgjørelse		10.007	
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		8.120	
4		I/A			
EU-4a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler			
5		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter			
EU-5x		Hvorav: andre instrumenter			
6		I/A			
7	Hvorav: andre varianter		1.887		
8	I/A				
9	Variabel godtgjørelse	Antall ansatte		5	
10		Samlet variabel godtgjørelse		2.182	
11		Hvorav: rene lønnsutbetalinger			
12		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)			
EU-13a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler		2.182	
EU-14a		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)			
EU-13b		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter			
EU-14b		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)			
EU-14x	Hvorav: andre instrumenter				
EU-14y	Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
15	Hvorav: andre varianter				
16	Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
17	Samlet godtgjørelse (2 + 10)	0	12.189	0	0

Skjema EU REM2 - Ekstra utbetalinger til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på institusjonenes risikoprofil (identifisert personale)

	a	b	c	d
	Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse	Andre identifiserte ansatte
Garantert variabel godtgjørelse				
1 Garantert variabel godtgjørelse - Antall ansatte				
2 Garantert variabel godtgjørelse - Samlet beløp				
3 Hvorav garantert variabel godtgjørelse utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke er hensyntatt i bonustak				
Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret				
4 Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret - Antall ansatte (årsverk)				
5 Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret - Samlet beløp				
Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret				
6 Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Antall ansatte				
7 Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Samlet beløp				
8 Hvorav utbetalt i løpet av regnskapsåret				
9 Hvorav med utsatt utbetaling				
10 Hvorav sluttvederlag utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke er hensyntatt i bonustak				
11 Hvorav høyeste utbetaling til en enkelt ansatt				

Spesielle utbetalinger til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på institusjonenes risikoprofil (identifisert personale)

Skjema EU REM3 - Utsatt godtgjørelse

	a (=b + c)	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Utsatt og tilbakeholdt godtgjørelse	Samlet beløp av utsatt godtgjørelse tildelt for tidligere ytelsesperioder	Hvorav utsatt godtgjørelse som vil være opptjent i regnskapsåret	Hvorav utsatt godtgjørelse som vil opptjenes i påfølgende regnskapsår	Ytelsesjusteringer foretatt i regnskapsåret på utsatt godtgjørelse, som vil være opptjent i regnskapsåret	Ytelsesjusteringer foretatt i regnskapsåret på utsatt godtgjørelse, som vil opptjentes i påfølgende ytelsesperioder	Samlet beløp for justeringer foretatt i regnskapsåret forårsaket av ex post implisitte justeringer (dvs. endringer i verdi av utsatt godtgjørelse på grunn av endringer i instrumentenes priser)	Samlet beløp for utsatt godtgjørelse faktisk utbetalt i regnskapsåret, som er tildelt før regnskapsårets begynnelse	Samlet beløp for utsatt godtgjørelse tildelt og opptjent for tidligere resultatperioder, men som er underlagt oppbevaringsperioder
1	Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon							
2	Rene lønnsutbetalinger							
3	Aksjer eller andre eiereandeler							
4	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter							
5	Andre instrumenter							
6	Andre varianter							
7	Medlemmer i bankens ledergruppe							
8	Rene lønnsutbetalinger							
9	Aksjer eller andre eiereandeler	1.422	1.422					
10	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter							
11	Andre instrumenter							
12	Andre varianter							
13	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse							
14	Rene lønnsutbetalinger							
15	Aksjer eller andre eiereandeler							
16	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter							
17	Andre instrumenter							
18	Andre varianter							
19	Andre identifiserte ansatte							
20	Rene lønnsutbetalinger							
21	Aksjer eller andre eiereandeler	1.681	1.681					
22	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter							
23	Andre instrumenter							
24	Andre varianter							
25	Samlet beløp	3.103	3.103					

EN
Annex XXXIII

Skjema EU REM4 - Godtgjørelse på 1 mill. euro eller mer

	EUR	a Identified staff that are high earners as set out in Article 450(i) CRR
1	1 000 000 to below 1 500 000	
2	1 500 000 to below 2 000 000	
3	2 000 000 to below 2 500 000	
4	2 500 000 to below 3 000 000	
5	3 000 000 to below 3 500 000	
6	3 500 000 to below 4 000 000	
7	4 000 000 to below 4 500 000	
8	4 500 000 to below 5 000 000	
9	5 000 000 to below 6 000 000	
10	6 000 000 to below 7 000 000	
11	7 000 000 to below 8 000 000	
x	To be extended as appropriate, if further payment bands are needed.	

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		15,9 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		47,9 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,9 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,2 %
e	Utestående garantiforpliktelse		22.977
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket*	Ansvarlig lånekapital	813.256
		Aksjekapital	1.405.153
		Sum innskudd egenkapital	5.888.111
		Obligasjoner med fortrinnsrett	109.616.659
		Fondobligaskapital	697.500
		Senior obligasjonslån	2.818.919
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende**	Serfikatlån	0

* Beløp gjelder EBK totalt. Banken sin andel av EBK sin utlånsportefølje utgjorde 2,05 % ved utgangen av 2022.

** Aksjonæravtalen innebærer en årlig kjøps- og salgspunkt som skal sikre at eierbankenes eierpost i EBK gjenspeiler den enkelte banks andel av samlet utlånsportefølje. Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement) som trådte i kraft 10. mai 2012 regulerer eierbankenes likviditetsforpliktelse overfor EBK. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er lik EBK's likviditetsbehov for de kommende 12 måneder, beregnet ut fra forfall av obligasjoner i perioden.