

## Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2022 Ørskog Sparebank



## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

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

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene .....	3
3.	Kapitalkrav .....	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	3
3.2	Bufferkrav.....	5
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	6
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	6
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	7
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	8
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	10
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	10
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler .....	11
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	12
5.	Egenkapitalposisjoner.....	13
6.	Renterisiko .....	13
7.	Styring og kontroll av risiko .....	14
8.	Vedlegg: Nøkkeltall kapital og likvidet .....	18
9.	Vedlegg: Publiseringsskrav deleier i kredittforetak.....	19

## 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

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert - oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Sjøholt Næringsbygg AS	85.000	8.500	73,91 %	73,91 %	Ørskog	Eiendomsforvaltning

Selskaper som er delvis konsolidert - egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
------	---------------	---------------	-----------	---------------------	--------------------	-----------------

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS	174.565	45.387	0,71 %	0,71 %	Oslo	Finanskonsern
Eika Boligkreditt AS	12.633.186	56.255	0,91 %	0,91 %	Oslo	Kredittforetak
		101.642				

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi
Sparebankmatr Sp	90	138
Jæren Sparebank	526	109
Hjelmeland Spb.	3.733	354
Kvinesdal Spareb	2.955	280
North Bridge	8.083	207
Muritunet AS	15	15
Solnør Golfbane	6	6
SDC AF 1993 H. A	1.514	828
Eika VBB AS	1.031	5.183
<b>Sum</b>		<b>7.120</b>

Ørskog Sparebank eier ved årsskiftet 73,91 % av Sjøholt Næringsbygg AS. Selskapet eier et næringsbygg i Sjøholt sentrum og har en langsiktig leieavtale med Ålesund kommune. Datterselskapet har ingen ansatte og selskapet sin virksomhet er vurdert som ubetydelig. Det er derfor banken sine tall som er inkludert i denne rapporten.

## 2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er konsolidert etter kapitaldekningsbestemmelsene.

## 3. KAPITALKRAV

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravs forskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,71 % i Eika Gruppen AS og på 0,91 % i Eika Boligkreditt AS. Banken har ikke hatt SREP gjennomgang og er dermed ikke blitt underlagt et Pilar 2-krav. Finanstilsynet har varslet SREP gjennomgang for banken i 2023. Banken har et kapitalmål på 13,9 % for ren kjernekapitaldekning i 2022.

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	374.036	349.357	306.193	309.869
Overkursfond			48.242	31.786
Fond for urealiserte gevinster morbank	21.550	8.681		
Annen egenkapital			22.790	9.011
Egenkapitalbevis			12.808	9.030
<b>Sum egenkapital</b>	<b>395.586</b>	<b>358.038</b>	<b>390.034</b>	<b>359.696</b>
Immaterielle eiendeler			-238	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-396	-321	-623	-545
Fradrag i ren kjernekapital	-75.491	-28.104	-7.200	-5.356
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>319.699</b>	<b>329.613</b>	<b>381.974</b>	<b>353.795</b>
Fondsobligasjoner	40.000		46.928	4.514
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>359.699</b>	<b>329.613</b>	<b>428.902</b>	<b>358.309</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	48.156	45.683
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>399.699</b>	<b>369.613</b>	<b>477.057</b>	<b>403.992</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	13.943	9.816	29.171	17.509
Institusjoner	9.550	1.501	23.289	13.728
Foretak	103.899	109.702	108.893	112.894
Massemarked	197.331	0	213.274	6.447
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.113.744	1.201.817	1.408.060	1.421.745
Forfalte engasjementer	21.325	27.610	22.076	28.139
Høyrisiko-engasjementer	24.359	20.466	24.359	20.466
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.931	16.703	24.770	22.057
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2.695	3.511	2.695	3.511
Andeler i verdipapirfond	0	0	608	313
Egenkapitalposisjoner	48.255	44.340	52.491	29.972
Øvrige engasjement	29.229	82.877	32.030	84.295
CVA-tillegg	0	3	14.762	15.333
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.581.261</b>	<b>1.518.347</b>	<b>1.956.480</b>	<b>1.776.409</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>146.317</b>	<b>132.767</b>	<b>153.849</b>	<b>136.231</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>			<b>1.833</b>	<b>819</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1.727.578</b>	<b>1.651.114</b>	<b>2.112.162</b>	<b>1.913.458</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,14 %</b>	<b>22,39 %</b>	<b>22,59 %</b>	<b>21,11 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,82 %</b>	<b>19,96 %</b>	<b>20,31 %</b>	<b>18,73 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,51 %</b>	<b>19,96 %</b>	<b>18,08 %</b>	<b>18,49 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,25 %</b>	<b>10,27 %</b>	<b>9,22 %</b>	<b>8,89 %</b>

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2022 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 158,4 millioner:

Bufferkrav	2022	2021
Bevaringsbuffer (2,50 %)	52.804	47.836
Motsyklisk buffer (2,00 %)	42.226	19.115
Systemrisikobuffer (3,00 %)	63.365	57.404
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>158.395</b>	<b>124.355</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	95.047	86.105
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	128.532	143.335

Banken har 287 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

## 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	2022	2021
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden		
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetode	6.690	3.038
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetode	14.675	13.242
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetode	58.059	66.340
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetode	63	333
Øvrige eiendeler	4.562.652	3.951.167
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-7.437	-5.434
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-7.437	-5.434
Totalt eksponeringsbeløp	4.653.624	4.028.687
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	4.653.624	4.028.687
<b>Kapital</b>		
<b>Kjernekapital</b>	<b>428.902</b>	<b>358.309</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>428.902</b>	<b>358.309</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>		
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>9,21 %</b>	<b>8,89 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>	<b>9,21 %</b>	<b>8,89 %</b>

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kunde sitt engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kunden sin økonomiske situasjon gjør at han sannsynligvis ikke vil kunne holde sine forpliktelser overfor banken. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjort en individuell vurdering av behovet for nedskrivning.

Fra 1.1.2021 er det innført en ny definisjon av mislighold, det følger av reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst et av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlet eksponering.
  - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine plikter ovenfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er «smittet» av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

### 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

IFRS 9 er en ny standard for beregning av regnskapsmessige nedskrivninger på bankenes låne-, garanti- og kredittengasjement. Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som målestil amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet. Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. Dette er det tapet som banken kan forventet vil inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

Eika Gruppen har i samarbeid med SDC utviklet modeller 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 av om et engasjement har hatt vesentlig økning i tapsrisiko siden første gangs innregning. Modellen justerer tapsavsetningen med forventet utvikling i ulike makrovariabler som anses å ha påvirkning på forventet tap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre

scenarier – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid.

### 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.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	2.280.344	79.070	11.594	2.371.008
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	88.841	6.681	140	95.662
Industriproduksjon	21.896	1.504	105	23.505
Bygg og anlegg	69.293	23.377	5.491	98.161
Varehandel, hotell/restaurant	81.248	10.867	2.862	94.977
Transport, lagring	6.018	905	1.858	8.781
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	321.681	6.907	3.593	332.181
Sosial og privat tjenesteyting	65.959	862	1.110	67.931
Sentralbank	72.719			72.719
Kredittinstitusjoner	24.162			24.162
Rentebærende papirer	278.097			278.097
<b>Sum</b>	<b>3.310.258</b>	<b>130.173</b>	<b>26.753</b>	<b>3.467.184</b>
"Hjemkommune"	1.657.714	21.736	13.460	1.692.910
"Øvrige deler av hjemfylke"	821.799	31.606	5.252	858.657
Resten av Norge	830.742	76.831	8.041	915.614
Utlandet	3			
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>3.168.448</b>	<b>134.288</b>	<b>29.585</b>	<b>3.332.321</b>

<sup>1</sup> Fratrukket nedskrivninger i steg 3

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år



## 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	10.183	60.478	209.298	168.375	2.465.834	396.090	3.310.258
Ubenyttede rammer			130.173		-		130.173
Garantier			359	15.894	10.500		26.753
<b>Sum</b>	<b>10.183</b>	<b>60.478</b>	<b>339.830</b>	<b>184.269</b>	<b>2.476.334</b>	<b>396.090</b>	<b>3.467.184</b>

## 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	Brutto kredittforringede engasjement	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup>
Offentlig forvaltning			
Lønnstakere o.l.	11.975	1.366	9
Utlandet			
<i>Næringssektor fordelt:</i>			
Jordbruk, skogbruk, fiske			
Industriproduksjon	50	-	
Bygg og anlegg	2.713	765	
Varehandel, hotell/restaurant	150	-	23
Transport, lagring	5.149	1.476	
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	3.215	754	43
Sosial og privat tjenesteyting	820	125	(514)
<b>Sum</b>	<b>24.072</b>	<b>4.486</b>	<b>(439)</b>

<sup>1</sup> Kun nedskrivninger i steg 3

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	255	681	1.357	2.293
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-84	-83	-164
Overføringer til steg 2	-18	253	0	235
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	30	0	9	40
Utlån som er fraregnet i perioden	-90	-155	-283	-529
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	17	369	353
Andre justeringer	286	148	-3	431
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>434</b>	<b>859</b>	<b>1.366</b>	<b>2.659</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.962.106	92.294	18.236	2.072.635
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.725	-14.114	-2.610	0
Overføringer til steg 2	-60.372	60.372	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	808.818	35.138	7	843.964
Utlån som er fraregnet i perioden	-596.696	-33.382	-3.624	-633.702
Konstaterte tap	0	0	-35	-35
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>2.130.581</b>	<b>140.307</b>	<b>11.974</b>	<b>2.282.897</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	749	1.182	3.580	5.511
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	169	-380	0	-211
Overføringer til steg 2	-84	812	0	728
Overføringer til steg 3	-3	-66	1.393	1.324
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	166	22	0	188
Utlån som er fraregnet i perioden	-231	-190	-2.083	-2.504
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-12	-187	230	31
Andre justeringer	240	177	0	417
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>993</b>	<b>1.370</b>	<b>3.120</b>	<b>5.483</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	521.354	76.842	10.762	608.958
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28.841	-28.841	0	0
Overføringer til steg 2	-53.132	53.132	0	0
Overføringer til steg 3	-2.990	-2.713	5.703	0
Nye utlån utbetalt	114.652	10.390	0	125.042
Utlån som er fraregnet i perioden	-47.485	-21.007	-4.360	-72.852
Konstaterte tap			-588	-588
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>561.240</b>	<b>87.802</b>	<b>11.517</b>	<b>660.560</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	75	111	1	187
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-23	0	-20
Overføringer til steg 2	-2	39	0	37
Overføringer til steg 3	0	0	112	112
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	13	12	3	28
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-58	-47	0	-105
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-2	6	0	4
Andre justeringer	36	9	0	45
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	<b>65</b>	<b>108</b>	<b>116</b>	<b>289</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	131.337	39.064	619	171.020
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.441	-1.441	0	0
Overføringer til steg 2	-3.146	3.146	-150	-150
Overføringer til steg 3	0	-150	150	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	34.834	3.063	0	37.897
Engasjement som er fraregnet i perioden	-36.694	-15.110	-38	-51.322
<b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022</b>	<b>127.772</b>	<b>28.573</b>	<b>581</b>	<b>157.445</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4.924	1.199
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	611	48
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.393	4.541
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-409	-300
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.917	-549
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>4.602</b>	<b>4.939</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-440	3.718
Endring i perioden i steg 3 på garantier	390	-18
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	734	-1.254
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2.801	74
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	82	1.202
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-33	-60
Periodens renter på lån med tapsavsetning	-172	-59
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>3.363</b>	<b>3.602</b>

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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 samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	119.482	119.658	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	171.378	173.931	0 %	0 %
Offentlige foretak	14.948	14.948	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbanker	18.793	18.793	0 %	0 %
Internasjonale organisasjoner	4.524	4.524	0 %	0 %
Institusjoner	135.249	95.626	29 %	0 %
Foretak	168.645	164.905	1 %	2 %
Massemarkedsengasjementer	365.312	364.547	58 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.497.547	3.497.547	88 %	0 %
Forfalte engasjementer	20.104	20.104	41 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	17.680	17.180	0 %	3 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	247.698	247.698	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13.746	13.746	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	1.865	1.865	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	51.014	51.014	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	40.744	40.744	0 %	0 %
<b>Sum</b>	<b>4.888.729</b>	<b>4.846.830</b>		

<sup>1</sup> Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. 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. 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	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	283.584	283.584	283.584	283.584
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	168.859	168.859	168.859	168.859
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	114.725	114.725	114.725	114.725
herav: utstedt av finansielle foretak				
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
<b>Sum</b>	<b>567.168</b>	<b>567.168</b>	<b>567.168</b>	<b>567.168</b>

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2022.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			
Andre mottatte sikkerheter			
<b>Sum</b>			

## 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde x 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 verdi <sup>1</sup>
Før motregning	35.532
Etter motregning	11.140

<sup>1</sup> 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

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 <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer	109	109				
– andre aksjer og andeler	9.976	9.976		-221		
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	7.653	107.653		11.065		

<sup>1</sup> "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

## 6. RENTERISIKO

### Renterisiko

Eiendeler	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
Utlån til kunder med flytende rente	-3.499
Utlån til kunder med rentebinding	-240
Rentebærende verdipapirer	-114
Øvrige rentebærende eiendeler	-695
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	1.207
Andre innskudd	2.734
Verdipapirgjeld	856
Øvrig rentebærende gjeld	375
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	
<b>Sum renterisiko</b>	<b>624</b>

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,624 millioner kroner.

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal 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 vurderer behovet 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 bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne 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. Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

Styret er involvert i ICAAP prosessen sammen med økonomiansvarlig og banksjef. Banken henter videre inn ekstern bistand fra revisor for å kvalitetssikre prosessen.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

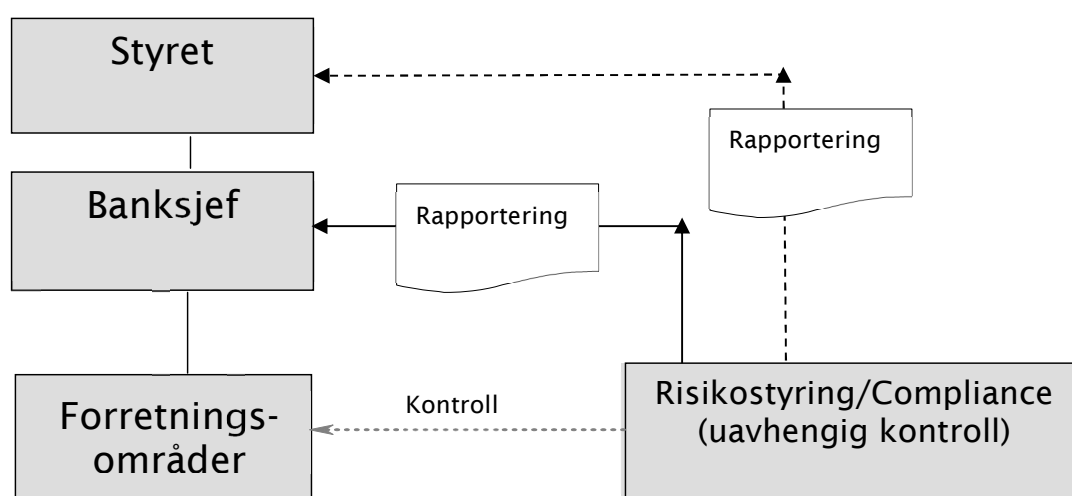
### *7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoen*

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av de enkelte risikoene. Ørskog Sparebank er en forholdsvis liten kredittinstitusjon i norsk målestokk. 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 kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiki, og hvordan banken har håndtert disse.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Risikostyringsfunksjonen skal alltid varsle styret i tilfeller der identifiserte risikoer påvirker eller kan påvirke foretaket.

Rollefordelingen er skissert i figuren under:



I utøvelsen av sine oppgaver skal risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen være objektiv, upåvirket av kommersielle incentiver og uavhengig av bankens ledelse og andre virksomhetsområder i banken. Kravet til uavhengighet medfører at risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen ikke skal innehas av personer som er involvert i utøvelsen av tjenestene og funksjonene som skal kontrolleres. Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen kan ikke kontrollere tjenestene/ oppgavene som de selv utfører.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Denne typen risiko knytter seg hovedsakelig til større privat- og næringsengasjement, men også til bankens plasseringer i verdipapirer. Vårt regelverk, både i kreditthåndboken og i reglene for virksomheten på verdipapirmarkedet, gir klare begrensninger i volum og krav til sikkerhet.

Bankens obligasjonsportefølje er anskaffet for å sikre en nødvendig likviditetsbuffer, og består av obligasjoner utstedt av andre kredittinstitusjoner, kommuner og industriselskaper. Det knytter seg liten til moderat kredittrisiko til denne porteføljen. Ved årsskiftet er de enkelte papirene i porteføljen vurdert til det laveste av kostpris og markedspris. Både person- og bedriftskundene blir risikoklassifiserte. Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Kundene klassifiseres ut fra en modell som hensyntar kundeatferd og eksterne data. Både person- og næringskunder blir delt inn risikoklasser fra 1-10 hvor lavest tall indikerer lavest risiko. Klasse 11 indikerer misligholdte kunder og klasse 12 for tapsmerkede kunder. Styret får hvert kvartal en gjennomgang av alle engasjement over en viss størrelse, samt av alle utsatte engasjement uansett størrelse.



### **Markedsrisiko**

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser. Styret har vedtatt en egen markedspolicy med rammer for mulige investeringer. Markedsrisikoen skal være lav.

Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje.

### **Operasjonell risiko**

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser.

Risikoen reduseres gjennom opplæring, gode rutiner og løpende oppfølging, bl.a. gjennom internkontrollen.

### **Konsentrasjonsrisiko**

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

### **Eiendomspriserisiko**

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskaper (ofte er eiendomsmassen skilt ut i egne datterselskaper). Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

### **Likviditetsrisiko**

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiære økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

En solid og veldrevet bank vil normalt ha lett tilgang til trekkrettigheter og nødvendige kreditter. Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen i Ørskog Sparebank som akseptabel. Styret får månedlige rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

### **Forretningsrisiko**

Forretningsrisiko defineres som risikoen for 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 kundeatferd. Risikoen vurderes av bankens styre en gang hvert år eller oftere ved behov.

### **Konsentrasjonsrisiko**

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

- Enkeltkunder
- Enkelt bransjer
- Geografiske områder

Banken har ett stort engasjement. Bankens største engasjement målt i kr. gjennomgås av styret hvert kvartal. Ekstra konjunkturutsatte bransjer har vi definert til å omfatte fiske/fangst, hotell/restaurant og bygg-og anleggsbransjen. Styret vurderer eksponeringen i de ulike næringer hvert kvartal. Det vurderes ikke å være en hjørnesteinsbedrift i bankens kundeportefølje.

### **Valutarisiko**

Banken handler ikke med valuta. Valutarisikoen vurderes derfor som lav.

### **Aksjekursrisiko**

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, aksjefond og pengemarkedsfond. Disse deles gjerne inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler, men Ørskog Sparebank har kun papirer i de to sistnevnte porteføljene. Omløpsporteføljen består av pengemarkedsfond hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet. Disse pengemarkedsfondene inngår som en del av bankens likviditetsreserve. Størrelsen på kursutviklingen for denne beholdningen inngår i den månedlige rapporteringen til bankens styre. Anleggsbeholdningen består hovedsakelig av aksjer i strategiske selskaper. Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området.

### **Omdømmerisiko**

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.

### **Strategisk risiko**

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

### **Systemrisiko**

Systemrisiko for Ørskog Sparebank kan bestå i at problemer hos andre (større) banker kan smitte over. Dette kan bestå i:

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskelig å få tak i likviditet plassert i andre banker
- vanskelig å få funding på normale vilkår
- DNB som oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.
- Eika Gruppen ikke i stand til å levere systemkritiske løsninger innenfor AHV m.m.

Alt dette kan utgjøre en systemrisiko hvis andre banker får problemer. Ovennevnte risiko vil dels være dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko, og vi forstår at det fra Finanstilsynets side ligger små forventninger om at det er behov for å holde kapital knyttet til systemrisiko for en bank av Ørskog Sparebanks størrelse.

## 8. VEDLEGG: NØKKELTALL KAPITAL OG LIKVIDET

		31.12.2022			31.12.2021
	<b>Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)</b>				
1	Ren kjernekapital	381.974			353.795
2	Kjernekapital	428.902			358.309
3	Total ansvarlig kapital	477.057			403.992
	<b>Risikovektet beregningsgrunnlag</b>				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	2.112.162			1.913.458
	<b>Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)</b>				
5	Ren kjernekapitaldekning	18,08 %			18,49 %
6	Kjernekapitaldekning	20,31 %			18,73 %
7	Total kapitaldekning	22,59 %			21,11 %
	<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)				
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)				
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)				
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	8,00 %			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)	2,00 %			1,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	3,00 %			3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)				
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)				
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	7,50 %			6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	15,50 %			14,50 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)				
	<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>				
13	Sum eksponeringsmål	4.653.624			4.028.687
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,22 %			8,89 %
	<b>Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet)</b>				
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)				
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)				
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)				
	<b>Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede)</b>				
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)				
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)				
	<b>Likviditetsreserve (LCR)</b>				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	328.435			306.895
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	168.171			200.549
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	27.139			15.983
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	141.032			184.566
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	233 %			166 %
	<b>Stabil finansiering (NSFR)</b>				
18	Poster som gir stabil finansiering	3.163.978			3.091.263
19	Poster som krever stabil finansiering	2.163.209			2.161.722
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	146 %			143 %

## 9. VEDLEGG: PUBLISERINGSKRAV DELEIER I KREDITTFORETAK

		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		28,25 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		56,39 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,91 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,23 %
e	Utestående garantiforpliktelse		22.984.378
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	109.616.658.802
		Aksjer	-
		Fondobligasjoner	656.819.302
		Ansvarlig lånekapital	813.256.344
		Senior obligasjoner	2.818.918.975
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		se tekst under:

### Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovudtrekka i avtalen er at eigarbankane, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte føresetnader plikter å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er avgrensa til forfall på selskapet sine obligasjoner med fortrinnsrett sendt ut under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhøyrande swapavtaler dei kommande tolv månader. I den grad eigarbankane har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, utan at disse er tilbakebetalt, kjem dei til fråtrekk ved rekning av eigarbanken sine gjenståande likviditetsforpliktelse. Den enkelte eigarbank si likviditetsforpliktelse er primært avgrensa til pro-rata andel av utsendingsbeløpet, som er utrekna på grunnlag av kvar bank sin andel av selskapet si utlånsportefølje. Dersom ein eller fleire eigarbankar unnlèt å oppfylle likviditetsforpliktelsen under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eigarbanker bli økt til det dobbelte av den opphavelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår bli terminert. Det er knytt vilkår til långivar i forhold til overpantsetting. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordna føretakets sikkerhetsmasse gjeld krav om overpantsetting på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette inneber at selskapet til ei kvar tid skal ha verdiar i si sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eigarbankane i 2012 vart aksjonærer i EBK etter utskilling frå Eika Gruppen AS, blei det etablert ein aksjonæravtale som mellom anna regulerer at eigarskapet i selskapet på årleg basis skal bli rebalansert. Dette sikrar ei årleg justering der eigarandelen til den enkelte bank skal tilseie andelen av utlånsbalansen i selskapet.