

SKAGERRAK SPAREBANK

Basel II

PILAR III

31.12.2022

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

INNHALDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK	1
1. Innledning og formål med dokumentet	3
2. Styring og kontroll av risiko	6
2.1 Innledning	6
2.2 Organisering og ansvar	6
2.3 Risikoområder	7
3. Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	10
4. Vedlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet Feil! Bokmerke er ikke definert.	

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Dette dokumentet gir en presentasjon av risiko- og kapitalsituasjon i Skagerrak Sparebank. Formålet med 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.

Mindre og ikke-komplekse foretak, som Skagerrak Sparebank, skal offentliggjøre informasjon etter kravene i CRR artikkel 433b. I tilfelle hvor opplysninger ikke er gitt i dette dokumentet vises til bankens årsrapport.

Opplysninger som gjelder kapitaldekning er gitt på bakgrunn av bankens konsoliderte stilling. Skagerrak Sparebank konsoliderer eierandelene i Eika Boligkreditt (EBK) (4,71 %) og Eika Gruppen (EG) (3,32 %).

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

Pilar I: Minimumskrav til ansvarlig kapital

De metodene som banken bruker ved beregning av minimumskravene for henholdsvis kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko er vist i figuren nedenfor

Type risiko	Valgt metode
Kredittrisiko	Standard
Markedsrisiko	Standard
Operasjonell risiko	Basis

Bruk av standardmetoden ved beregning av kredittrisiko betyr at banken benytter standardiserte, myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. Bruk av basismetoden på operasjonell risiko innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Bankens handelsportefølje og beregning av markedsrisiko under pilar I er derfor ikke aktuelt.

Pilar II: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Banken skal ha en prosess for å vurdere samlet kapitalbehov i forhold til risikoprofil samt en strategi for å vedlikeholde sitt kapitalnivå. Tilsynsmyndighetene skal overvåke og evaluere bankens interne vurdering av kapitalbehov og tilhørende strategi. Tilsynet skal sette i verk passende tiltak dersom de ikke anser prosessen for å være tilfredsstillende. Skagerrak Sparebank har fått ett konsolidert pilar II krav på 2,7 % av beregningsgrunnlaget. Hele kravet skal dekkes med ren kjernekapital.

Pilar III: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Formålet med Pilar III er å supplere minimumskravene i Pilar I og den tilsynsmessige oppfølgingen i Pilar II. Pilar III skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig

for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere bankens risikoprofil og kapitalisering samt styring og kontroll.

Informasjonen skal offentliggjøres og oppdateres minimum årlig. For øvrig er banken pålagt å offentliggjøre informasjon som anses egnet til å påvirke beslutningen til brukere av informasjonen i forbindelse med økonomiske forhold, senest 30 dager etter at banken er eller burde vært klar over forholdet. Informasjonen skal offentliggjøres på Internett, og skal være tilgjengelig i minst fem år fra tidspunkt for offentliggjøring.

All rapportering er på banknivå da det kun er marginale forskjeller mellom morbank og konserntall. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2022 med mindre annet fremgår av teksten.

1. Nøkkeltall kapital og Likviditet

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet

Beløp i tusen kroner

		a		e
		31.12.2022		31.12.2021
Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)				
1	Ren kjernekapital	1.515.079		1.304.970
2	Kjernekapital	1.661.005		1.422.984
3	Total ansvarlig kapital	1.833.272		1.588.246
Risikovektet beregningsgrunnlag				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	8.064.946		8.024.584
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
5	Ren kjernekapitaldekning	18,79 %		16,26 %
6	Kjernekapitaldekning	20,60 %		17,73 %
7	Total kapitaldekning	22,73 %		19,79 %
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)	2,70 %		2,80 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	2,70 %		2,80 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	2,70 %		2,80 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,70 %		10,80 %
Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %		2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)			
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,00 %		1,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	3,00 %		3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)			
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)			
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	7,50 %		6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	18,20 %		17,30 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)			
Uvektet kjernekapitalandel				
13	Sum eksponeringsmål	18.555.433		17.833.080
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	8,95 %		7,99 %
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)	0,00 %		0,00 %
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 %
Likviditetsreserve (LCR)				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.795.667		1.733.495
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	854.801		993.932
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	98.904		70.072
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	755.897		923.859
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	238 %		187 %
Stabil finansiering (NSFR)				
18	Poster som gir stabil finansiering	12.227.851		10.875.548
19	Poster som krever stabil finansiering	7.828.642		7.344.718
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	156 %		148 %

2. Styring og kontroll av risiko

2.1 Innledning

God risiko- og kapitalstyring er et sentralt virkemiddel i bankens verdiskapning. Styret i **SKAGERRAK SPAREBANK** har en målsetting om at bankens risikoprofil for de enkelte risikoområder skal være lav til moderat.

SKAGERRAK SPAREBANK har etablert en intern prosess, ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) for å vurdere bankens kapitalbehov. Prosessen skal være framoverskuende, dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i denne prosessen tar hensyn til dagens eksponering + planlagte strategiske endringer. Banken foretar også en stresstest av effekten på kapitaldekningen ved et alvorlig økonomisk tilbakeslag. Styret i banken godkjenner utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderinger og stresstester.

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 (gjenopprettingsplan).

Modellen som benyttes er utarbeidet av EIKA ViS og er en restrisikomodel basert på standardmetoden, som baserer seg på å identifisere de risikoer som ikke er dekket av minstekravet. Modellen omfatter i tillegg nødvendige arbeidsprosesser, instruksjoner, beregninger og øvrige dokumenter som anses nødvendige for å etablere en tilstrekkelig ICAAP prosess. Nødvendig utvikling og tilpasning i egen bank er gjennomført i samarbeid med andre lokale Eika banker

Risiko- og kapitalstyringen i banken tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet slik dette fremkommer gjennom strategiplanen. Banken har etablert egne risikostrategier for hvert område, og det er konkretisert styringsmål og rammer for det enkelte risikoområde. Disse strategiene revurderes minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosess.

Styringsmål og rammer nedfelt i bankens risikostrategier skal bidra til å sikre bankens lønnsomhet både på kort og lang sikt. Hensikten er å unngå for store risikokonsentrasjoner i virksomheten. Konsentrasjoner som ved en ugunstig utvikling kan bidra til å true bankens lønnsomhet og soliditet.

2.2 Organisering og ansvar

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

Styret

Har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko (risikotoleranse) og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastsetter videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard.

Adm Banksjef

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

Risk Manager

Banken har etablert en Risk Manager funksjon som er ansvarlig for overvåking og rapportering av risiko til styret periodisk. Rollen er uavhengig av bankens administrasjon og kan rapportere direkte til styret ved behov.

Compliance skal identifisere og vurdere overholdelse av lover og forskrifter. Funksjonen skal utarbeide rapporter til ledelsen og styret.

Alle ledere

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

Internrevisor

Banken har etablert samarbeid med RSM AS om intern revisjon fra 2019. Bankens interne revisor etterprøver om rutiner og retningslinjer etterleves, samt vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapital situasjon. Internrevisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens internkontroll som også inneholder vurdering av bankens kapitalanalyse (ICAAP).

2.3 Risikoområder

Banken eksponeres for ulike typer risiko. De viktigste er:

Kredittrisiko Note 6 - 13	Er risikoen for tap som følger av kunders eller andre motparters evne og vilje til å oppfylle sine forpliktelser
Likviditetsrisiko Note 14	Er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader.
Markedsrisiko Note 16 -17 Note 23 - 28	Er risikoen for tap som følge av endringer i observerbare markedskurser som renter, verdipapirkurser og valutakurser
Operasjonell risiko	Er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
Forretningsrisiko	Er risikoen knyttet til uventede inntekts- og kostnadssvingninger. Risikoen kan være knyttet til konjunktursvingninger eller endret kundeadferd.
Omdømmerisiko	Er risikoen for svikt i inntjening og tilgang på funding på grunn av sviktende omdømme hos kunder, motparter og/eller myndigheter.
Strategisk risiko	Er risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger

Kredittrisiko tap

COVID 19-situasjonen medførte en forventning om en endring i kredittrisikoen for bankens portefølje. Usikkerheten er fortsatt stor, men det har så langt ikke materialisert seg i økte tap eller økt mislighold. Banken har likevel vurdert at usikkerheten for mulige langsiktige konsekvenser fører til et fortsatt behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap.

Utviklingen med krig i Europa og et sterkt stigende kostnadsnivå på sentrale varer og tjenester gjør også at modellen beregner et for lavt risikopåslag i forhold til den usikkerheten som råder for flere bransjer. Behovet for en ekstra avsetning er derfor fortsatt til stede.

Betalingsutsettelse gitt som følge av COVID 19-situasjonen har ikke automatisk ført til forbearance eller overgang til steg 2 (for nærmere beskrivelse av modellen, se bankens årsregnskap).

Forventet estimatusikkerhet forbundet med effektene av COVID 19-epidemien og den makroøkonomiske utviklingen fører til at det er nødvendig å benytte mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med forventet dårligere makroutsikter enn de som er oppdatert i den eksisterende nedskrivningsmodellen.

Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og 2 på grunnlag av modellens beregnede nedskrivning og justert denne basert på porteføljens sammensetning (bransjemessig) og den enkelte saksbehandlers gjennomgang av risiko i egen portefølje. Den usikkerheten banken så ved oppstarten av pandemien medførte signaler hos våre kunder om behov for betalingslettelse og risiko for tap. Utviklingen var volatil gjennom 2021, og den globale og nasjonale uroen vi har sett i 2022 som følge av krig og kostnadsøkninger gjør usikkerheten fortsatt stor, spesielt i forhold til de langsiktige effektene. Det blir hevdet at vi aldri har hatt så mange negative utviklingstrekk som nå i høst, i hvert fall er det mye usikkerhet som vanskelig kan regnes på i en modell, så som

- Krigen i Ukraina
- Endelig statsbudsjett i Norge
- Hvilke støtteordninger Stortinget lander på, spesielt i forhold til næringslivet

Dette gjør at banken vurderer at det fortsatt er behov for den ekstra avsetningen som ble foretatt i 2020. Avsetningen er økt noe gjennom 2022 og utgjør nå MNOK 14,8

Kredittrisiko.

Banken har etablert rammer basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for kredittområdet. Bankens policy for kredittrisiko beskriver krav, rammer og organisering på kredittområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmakts struktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har for større kredittsaker etablert en kredittkomité bestående av bl.a adm banksjef, kredittsjef, banksjef BM.

Lån og kreditter gis bare til personer og selskap som har evne og vilje til å betjene sin gjeld med løpende inntekter / inntjening fra sin virksomhet. Banken beregner kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt.

Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement.

Likviditetsrisiko

Bankens policy for likviditetsrisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er

også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd, og banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner. Likviditetsbuffer er en betegnelse på de ulike likviditetsreserver som banken har. Det er definert størrelse på likviditetsbufferen som følges opp i hver rapportering av likviditetsprognoser.

LCR er myndighetenes mål for størrelse og kvalitet på likviditetsreservene. Banken skal til enhver tid ha en LCR som tilfredsstillende kravet fra myndighetene.

Markedsrisiko

Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være moderat.

Bankens verdipapirportefølje skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker i noen grad å ta markedsrisiko for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen. Dette er gjort ved at styret har satt rammer for omløpsaksjer og high yield og industriobligasjoner.

Operasjonell risiko.

Banken har lav operasjonell risiko. IKT-systemene, som er forretningskritisk for banken, har gjennomgått oppdateringer og forbedringer løpende og alle systemene har vært stabile gjennom hele året. Bankene i Eika Alliansen har etter en grundig vurdering besluttet å bytte kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Bakgrunnen for beslutningen er den økende strategiske risikoen som er identifisert ved å fortsatt benytte SDC som leverandør. Avtalen med TietoEvry forventes å styrke bankens langsiktige konkurransekraft gjennom blant annet kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og løsninger som i større grad er tilpasset norske banker. Konverteringen er planlagt gjennomført i 2022-2023.

Banken har etablert gode styringsrutiner for alle områder. Alle policydokumenter og rutiner oppdateres minimum en gang per år.

Banken jobber daglig med å vurdere, styre og redusere operasjonell risiko. Dette gjøres blant annet gjennom:

Etablerte retningslinjer for vesentlige risikoer og forretningsområder

Rapportering av operasjonelle hendelser til styret

Styterapportering av «kritiske risikoindikatorer» for operasjonell risiko (KRI)

Årlig internkontrollgjennomgang

Arbeid utført av uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon

Banken stimulerer de ansatte til videreutdanning. Alle ansatte i kundeoposisjon har gjennomført kompetansebyggende tiltak og banken har satt seg et høyt mål for samlet kompetanse i organisasjonen. Kompetansetiltakene vedlikeholdes gjennom resertifiseringsordninger levert av Eika skolen.

Godtgjørelsespolitikk

Bankens styre har valgt eget godtgjørelsesutvalg som behandler og innstiller overfor styret på årlige retningslinjer for godtgjørelse. Skagerrak Sparebanks godtgjørelse er basert på fastlønn. Banken har i tillegg en generell bonusordning som omfatter alle ansatte bortsett fra adm. banksjef. Maksimal uttelling i bonusordning er inntil en gjennomsnittlig månedslønn. Kriterier for utløsning av bonus er økonomisk resultat, salg og kvalitetsparametere. Banken har ikke opsjonsordninger eller andre avlønningsformer. Det vises for øvrig til note 20 i bankens årsregnskap

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

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		40,55 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		55,64 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,90 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,20 %
e	Utestående garantiforpliktelse		131431
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	109616659
		Aksjer	1405153
		Fondobligasjoner	656819
		Ansvarlig lånekapital	813256
	Senior obligasjoner	2818919	
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonærvtaler og lignende		

f) Volumtall under bokstav f er aggregerte tall for Eika Boligkreditt. Skagerrak Sparebank har kjøpt obligasjoner med fortrinn for 50093 og har bokført aksjer i Eika Boligkreditt for 294806. Dette tilsvarer 4,71 % av innskutt aksjekapital i selskapet.

g) Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriterium at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 4 683 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

1. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av

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

2. Saksgaranti: Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN - Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.