

PILAR III

Styrebehandlet 15.04.2026



Innhold

Innhold	1
Innledning	2
Erklæring	2
Risikostyringen	2
Risikoprofil	3
Nøkkeltall	4
Risikovektet eksponeringsbeløp	5
Mål og retningslinjer for risikostyring	5
Overordnet styring av kontroll og risiko	5
Risikokultur	6
Organisering og ansvar	6
Styring og kontroll av enkeltrisikoer	7
Godtgjørelsespolitikk	7
Beslutningsprosess og sammensetning	7
Kvantitative opplysninger om godtgjørelse	8
Godtgjørelsesbeløpene for regnskapsåret	8
Garantert variabel godtgjørelse og særskilte utbetalinger	8
Utsatt godtgjørelse	8
Godtgjørelse over 1 million euro	8
Vedlegg 1 – avtalevilkår kapitalinstrumenter	9
Vedlegg 2 – eierinteresser i OMF foretak	11

Innledning

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravs forordningen (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 2025 med mindre annet kommer frem.

Som hovedregel oppdateres dokumentet årlig, men dersom det skjer vesentlige endringer med betydning for vurderingen av bankens finansielle stilling vil dokumentet oppdateres med ny informasjon. Periodisk informasjon om kapitaldekning og minimumskrav til ansvarlig kapital er tilgjengelig i bankens kvartalsrapporter. Alle tall er oppgitt i millioner kroner dersom ikke annet er angitt.

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 for denne kategorien.

I tilfeller hvor opplysninger ikke er gitt i dette dokumentet henvises det til bankens årsrapport.

Opplysninger som gjelder kapitaldekning, er gitt på grunnlag av bankens konsoliderte stilling. Banken konsoliderer eierandelene i Verd Boligkreditt AS (9,93 %), Eika Gruppen AS (4,45 %) samt Eika Boligkreditt AS (1,70 %) for kapitaldekningsformål. Eierandelene inngår i samarbeidende grupper hvor det er krav til forholdsmessig konsolidering. Øvrige opplysninger gjelder kun Haugesund Sparebank.

Pilar 3-rapporter samt års- og kvartalsrapporter publiseres løpende på bankens hjemmeside.

Banken fusjonerte med Tysnes Sparebank med virkning fra 1/9-2025.

Erklæring

Styret i Haugesund Sparebank stiller seg bak de beskrivelser som er gitt i dette dokumentet og årsrapport for 2025 om bankens risikostyring og risikoprofil.

Risikostyringen

Bankens risikostyring er effektiv og passende sett ut fra bankens størrelse, forretningsmodell og virksomhetsområder. Risikostyringssystemene er tilstrekkelige i forhold til vedtatt risikoappetitt, risikoprofil og strategi.

Risikoprofil

Bankens forretningsmodell er lokal sparebankvirksomhet med finansiering, forsikring, sparing og plassering samt betalingsformidling til privat- og næringslivskunder som hovedprodukter. Bankens virksomhet retter seg mot person- og bedriftsmarkedet på Haugalandet og Sunnhordland. Banken har som strategisk hovedmål å være en selvstendig, lokal og lønnsom bank, som er god på kundeopplevelser. Visjonen er å bidra til at Haugalandet og Sunnhordland er et godt sted å bo og leve. Bankens risikoeksponeringer skal sikre en sunn og langsiktig avkastning uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens verken på kort eller lang sikt.

Bankens samlede risikotoleranse er lav til moderat. For å sikre finansiell robusthet og langsiktig overlevelsesevne i henhold til strategien har styret fastsatt rammer og retningslinjer for risikoeksponering. Forretningsmodellen er innrettet mot å ta kalkulert kredittrisiko, samtidig som øvrige risikoer i forretningsvirksomheten begrenses til et forsvarlig nivå. Banken skal tilstrebe å minimere operasjonell risiko gjennom formålstjenlige prosesser og kontrollrutiner. Likviditets-, finansierings-, og markedsrisiko holdes på et forsvarlig nivå gjennom tydelige rammer for plasseringer og finansieringsstruktur. Overholdelse av interne rammer rapporteres løpende til styret. Bankens overordnede risikoprofil er for samtlige risikotyper på linje med eller lavere enn den vedtatte risikotoleranse styret har vedtatt jfr. bankens strategidokument.

Nøkkeltall

	a	c	e	
	31.12.2025	30.06.2025	31.12.2024	
Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)				
1	Ren kjernekapital	2.408.736	1.833.585	1.841.033
2	Kjernekapital	2.617.481	2.007.764	2.017.903
3	Total ansvarlig kapital	2.915.133	2.239.911	2.253.617
Risikovektet beregningsgrunnlag				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	10.835.187	8.567.458	9.635.303
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
5	Ren kjernekapitaldekning	22,23 %	21,40 %	19,11 %
6	Kjernekapitaldekning	24,16 %	23,43 %	20,94 %
7	Total kapitaldekning	26,90 %	26,14 %	23,39 %
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 %	2,40 %	2,40 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,46 %	1,35 %	1,35 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,95 %	1,80 %	1,80 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,60 %	10,40 %	10,40 %
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)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	4,50 %	4,50 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)			
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)			
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	9,50 %	9,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	20,10 %	19,90 %	19,90 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	16,21 %	14,98 %	12,99 %
Uvektet kjernekapitalandel				
13	Sum eksponeringsmål	26.343.107	20.578.082	19.799.598
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	10,24 %	10,07 %	10,19 %
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)	0 %	0 %	0 %
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	0 %	0 %	0 %
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3 %	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)	0 %	0 %	0 %
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3 %	3,00 %
Likviditetsreserve (LCR)				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.698.056	1.152.727	1.150.735
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	1.392.241	1.211.090	1.084.077
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	416.439	872.514	533.011
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	975.802	338.576	538.079
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	174,0 %	301,5 %	185,1 %
Stabil finansiering (NSFR)				
18	Poster som gir stabil finansiering	17.525.130	14.401.989	13.745.814
19	Poster som krever stabil finansiering	13.496.473	11.095.282	10.401.668
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	129,8 %	129,8 %	132,2 %

Beløp i TNOK

Risikovektet eksponeringsbeløp

EU OV1

		Beløp for samlet kredittrisiko-eksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kredittrisiko (eksklusive CCR)	9.947.507	8.863.502	795.801
2	Hvorav etter standardmetoden	9.947.507	8.863.502	795.801
23	Operasjonell risiko	887.680	771.801	71.014
EU 23a	Hvorav etter basismetode	836.696	748.637	66.936
EU 23b	Hvorav etter standartmetoden	50.984	23.164	4.079
24	Beløp under grenseverdien for fradrag (skal gis 250% risikovekt)		-	-
29	Totalt	10.835.187	9.635.303	866.815

Beløp i TNOK

Mål og retningslinjer for risikostyring

Overordnet styring av kontroll og risiko

God risiko- og kapitalstyring er et av de mest sentrale virkemidlene i bankens verdiskapning. Styret i Haugesund Sparebank har en målsetting om at bankens risikoprofil skal være lav til moderat.

Risikostyringen i banken tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet slik dette kommer frem gjennom strategiplanen. Banken har etablert risikostrategier for hvert område med konkretiserte styringsmål og rammer for de enkelte risikoområdene. Relevante måltall rapporteres til styret på månedlig og kvartalsvis basis.

Risikostrategiene revurderes minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosess. I forbindelse med internkontrollprosessen gjennomgås alle deler av bankens virksomhet. Med utgangspunkt i risikoen knyttet til den enkelte del av virksomheten iverksettes nødvendige kontrolltiltak for å gi rimelig sikkerhet for at arbeidsprosesser og rutiner utføres innenfor en akseptabel risiko.

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 som ved en ugunstig utvikling kan bidra til å true bankens lønnsomhet, likviditet og soliditet.

Risikokultur

En sunn og konsistent risikokultur utgjør grunnmuren i bankens risikostyring og er den underliggende faktoren som muliggjør effektiv virkning av bankens ovenforliggende rammeverk. Risikokulturen påvirker beslutningene til ledelse og ansatte i det daglige arbeidet og er av vesentlig betydning for den risiko de påfører banken.

Banken legger vekt på å bygge en risikokultur som gjør den enkelte ansatte i stand til å foreta forsvarlige og informerte beslutninger. Risikokulturen skal være en integrert del av de ulike beslutningsnivåer i banken, og være basert på god og helhetlig forståelse av de risikoer man møter i hverdagen og håndteringen av disse, sett ut fra bankens risikoappetitt.

Risikokulturen skal også sikre at alle forretningsenheter involverer risikostyringsfunksjonen og følger fastsatte prosedyrer ved nye produkter og vesentlige endringer.

Organisering og ansvar

Ansaret og gjennomføring av bankens risikostyring og internkontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enheter.

Bankens styre skal godkjenne og regelmessig vurdere retningslinjer for å påta banken risikoer. Styret skal fastsette de overordnede rammer, gi fullmakter og sørge for at det utarbeides retningslinjer for risikostyringen i banken herunder etiske retningslinjer. Styret har ansvar for å sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav, samt påse at banken har en soliditet og likviditet som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet. Styret er videre ansvarlig for å fastsette beredskaps- og kontinuitetsplaner for å sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige uforutsette hendelser.

Banken har særskilt risikoutvalg. Risikoutvalget skal forberede styrets vurderinger og beslutninger relatert til foretakets samlede risiko og kapitalbehov samt sikring av at foretakets risikostyring og internkontroll er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten. Utvalget velges av og blant styrets medlemmer.

Det er etablert særskilt revisjonsutvalg, hvis overordnede ansvar knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen er å overvåke systemene for internkontroll og risikostyring over finansiell rapportering. Utvalget velges av og blant styrets medlemmer.

Bankens styre velges av generalforsamlingen i henhold til bankens vedtekter og tilhørende valginstruks. I henhold til valginstruksen bør styret være sammensatt slik at det ivaretar de ulike kundegruppenes interesser samtidig som det dekker behovet for faglig kompetanse, kapasitet og mangfold. Mangfoldig sammensetning av styret er viktig for å sikre selvstendige meninger og kritiske innvendinger blant styremedlemmene. Dette kan bidra til å sikre god utfordring og overvåkning av ledelsesbeslutninger. Bankens styre består av representanter fra ulike yrkes- og aldersgrupper, og 50 % av representantene som er valgt av generalforsamlingen er kvinner. Banken vurderer at styret i henhold til valginstruksen dekker behovet for faglig kompetanse, kapasitet og mangfold, og etterstreber ved valg å opprettholde eller øke mangfoldet.

Adm. banksjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det iverksettes effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Adm. banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Leder for risikostyring og compliance har ansvar for uavhengig kontroll av risiko og risikostyring for alle risikoområder, inkl. risiko for at banken ikke oppfyller forpliktelser etter lov og forskrift. Funksjonen utgjør bankens 2. linjeforsvar og kan rapportere direkte til styret, og kan ikke avsettes uten samtykke fra dette.

Internrevisor gjennomfører internrevisjonsprosjekter iht. en styregodkjent årsplan og er bankens 3. linjeforsvar. Internrevisor vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapitalsituasjon. Internrevisor utarbeider årlig uavhengige bekreftelser som gjelder bankens internkontroll, godtgjørelsesordning og ICAAP-prosess.

Eksternrevisor etterprøver bankens finansielle rapportering og etterprøver modeller for tapsvurdering mv. Eksternrevisor utgjør bankens 4. linjeforsvar.

Styring og kontroll av enkeltrisikoer

For forhold knyttet til styring og kontroll av den enkelte risikokategori henvises det til følgende noter i bankens årsrapport for 2025:

- Note 3 – Risikostyring
- Note 4 – Kapitaldekning
- Note 5 til note 13 – Kredittrisiko
- Note 14 – Likviditetsrisiko
- Note 15 – Valutarisiko
- Note 16 - Kursrisiko
- Note 17 – Renterisiko

Godtgjørelsespolitikk

Beslutningsprosess og sammensetning

Det samlede styret i banken utgjør godtgjørelsesutvalget i Haugesund Sparebank. Godtgjørelse er det samme som lønn og annen godtgjørelse. Internrevisor gir årlig attestasjonsuttalelse om godtgjørelsesordningen i banken. Godtgjørelsesordningen skal fremme god styring og kontroll med bankens risiko, og den skal bidra til å unngå interessekonflikter. Banken har en godtgjørelsesordning som etter styrets vurdering er i samsvar med bankens overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Banken ønsker ikke å gi incentiver for økt risikotaking, og har derfor en generell fastlønnordning for alle ansatte. Ansatte tilbys også naturalytelser i form av pensjons- og forsikringsordninger, rabatterte egenkapitalbevis og andre naturalytelser. Bankens tillitsvalgte har også en fast, årlig godtgjørelse. Styret har fastsatt et sett med resultatmål som utgjør grunnlaget for en bonusordning. Ordningen faller i henhold til finanstilsynets rundskriv 2/2020 avsnitt 2.2. ikke inn under særskilte godtgjørelsesregler for variabel godtgjørelse. Kriterier som legges til grunn i bonusordningen følger av bankens strategiske målsetninger.

Total bonus for 2025 ble TNOK 3.500 som fordeles likt på fast ansatte ved utgangen av regnskapsåret.

Naturalytelser er goder som ansatte mottar i annet enn penger fra arbeidsgiveren. Ytelsene har til hensikt å fremme økonomisk trygghet for den ansatte og dennes familie. Særlig gjelder dette ved sykdom, uførhet, oppnådd aldersgrense eller ved dødsfall. Banken ser det som tjenlig å bidra med andre rimelige velferdsmessige goder som telefon, forsikring, rimelig lån i arbeidsforhold etc. Banken har også

innskuddspensjonsordning for alle ansatte, og ansatte får tilbud om å kjøpe bankens egenkapitalbevis på nærmere avtalte vilkår.

Se ellers note 21 i årsregnskapet for 2025.

Kvantitative opplysninger om godtgjørelse

Godtgjørelsesbeløpene for regnskapsåret

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		Antall ansatte	1	7	
2	Fast godtgjørelse	Samlet fast godtgjørelse	1.354	11.895	
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger	1.354	11.895	
7		Hvorav: andre varianter		-	
9		Antall ansatte	1	7	
10	Variabel godtgjørelse	Samlet variabel godtgjørelse	41	287	
11		Hvorav: rene lønnsutbetalinger	41	287	
12		Hvorav: med utsatt	-	-	
17	Samlet godtgjørelse (2 + 10)		1.395	12.182	

EU REM 1 – samlede kvantitative opplysninger om godtgjørelse for ledelse og andre personer med vesentlig innvirkning på bankens risikoprofil. Beløp i TNOK

Garantert variabel godtgjørelse og særskilte utbetalinger

Det er ikke foretatt særskilte utbetalinger i forbindelse med nyansettelser eller slutt-godtgjørelse. Generell bonus er utbetalt til alle ansatte med kr 41 000 for 2025.

Utsatt godtgjørelse

Banken har ikke utestående utsatt godtgjørelse utover det som følger av den generelle bonusordningen for alle ansatte.

Godtgjørelse over 1 million euro

Ingen personer i banken har godtgjørelse på over 1 million euro.

Vedlegg 1 – avtalevilkår kapitalinstrumenter

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter.

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkår for kapitalinstrumenter, I			
1	Utsteder	Haugesund Sparebank	Haugesund Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode	NO0012509274	NO0013335430
3	Gjeldende lovgivning for instrumenter	Norsk rett	Norsk rett
<i>Behandling etter kapitalregelverket</i>			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller konsolidert nivå	Konsolidert nivå	Konsolidert nivå
7	Instrumenttype	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i Ansvarlig kapital (i NOK fra seneste rapporteringsdato)	100.000.000	200.000.000
9	Instrumentets nominelle verdi	100.000.000	200.000.000
9a	Emisjonskurs	100.000.000	200.000.000
9b	Innløsningskurs	100.000.000	200.000.000
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Gjeld
11	Opprinnelig utstedelsesdato	28.04.2022	17.01.2024
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	ingen forfallsdato	17.04.2034
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra finanstilsynet	ja	ja
15	Dato for innløsningsrett, evt. betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	28/4-2027, 100.000.000	17/12-2029, 50.000.000
16	Datoer for evt. etterfølgende innløsningsrett	28. juli, okt, jan og april	17. april, juli, okt. og jan
<i>Renter/ utbytte</i>			
17	Fast eller flytende rente/ utbytte	flytende	flytende
18	Rentesats og evt. tilknyttet referanserente	3 mnd (NIBOR) +3,3 % p.a.	3 mnd (NIBOR) +2,01 % p.a.
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	nei	nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller plikt (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller plikt (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	nei	nei
22	Ikke kumulativ/ kumulativ	nei	nei
<i>Konvertering/ nedskrivning</i>			
23	Konvertibel/ ikke konvertibel	nei	nei
24	Hvis konvertibel, nivåer som utløser konvertering	NA	NA
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	NA	NA
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	NA	NA
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	NA	NA
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	NA	NA
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumenttypen det konverteres til	NA	NA
30	Vilkår om nedskrivning	ja	nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	ren kjernekapital under 5,125 %	ren kjernekapital under 5,125 %
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	hel eller delvis	NA
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	NA
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Innenfor maksimalt disponeringsbeløp iht. CRD IV/ CRR forskriftens §6	NA
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lån	NA
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	NA
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	NA	NA

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalkevilkår for kapitalinstrumenter, II			
1	Utsteder	Haugesund Sparebank	Haugesund Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode	NO0012706730	NO0013167999
3	Gjeldende lovgivning for instrumenter	Norsk rett	Norsk rett
	<i>Behandling etter kapitalregelverket</i>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller konsolidert nivå	Konsolidert nivå	Konsolidert nivå
7	Instrumenttype	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i Ansvarlig kapital (i NOK fra seneste rapporteringsdato)	40.000.000	10.000.000
9	Instrumentets nominelle verdi	40.000.000	10.000.000
9a	Emisjonskurs	40.000.000	10.000.000
9b	Innløsningskurs	40.000.000	10.000.000
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld	Gjeld
11	Opprinnelig utstedelsesdato	20.09.2022	27.02.2024
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	20.09.2032	27.02.20234
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra finanstilsynet	ja	ja
15	Dato for innløsningsrett, evt. betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	20/9-2027, regulatorisk, 40.000.000	27/02-2029, regulatorisk, 20.000.000
16	Datoer for evt. etterfølgende innløsningsrett	20. des, mars, juni, sept.	27. mai, aug, nov, feb.
	<i>Renter/ utbytte</i>		
17	Fast eller flytende rente/ utbytte	flytende	flytende
18	Rentesats og evt. tilknyttet referanserente	3 mnd (NIBOR) +3,29 % p.a.	3 mnd (NIBOR) +2,40 % p.a.
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	nei	nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	nei	nei
22	Ikke kumulativ/ kumulativ	nei	nei
	<i>Konvertering/ nedskrivning</i>		
23	Konvertibel/ ikke konvertibel	nei	nei
24	Hvis konvertibel, nivåer som utløser konvertering	NA	NA
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	NA	NA
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	NA	NA
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	NA	NA
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	NA	NA
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumenttypen det konverteres til	NA	NA
30	Vilkår om nedskrivning	nei	ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	NA	ren kjernekapital under 5,125 %
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	NA	hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	NA	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	NA	Innenfor maksimalt disponeringsbeløp iht. CRD IV/ CRR forskriftens §6
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	NA	Ansvarlig lån
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	NA	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	NA	NA

Vedlegg 2 – eierinteresser i OMF foretak

Informasjon om eierinteresse i OMF foretak

Verd Boligkreditt AS (9,93%)

Informasjon om eierinteresse i OMF foretak - Verd boligkreditt.

Rapporteringskrav etter Forskrift om endring i forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV §11-10

			Beløp i tusen eller %
a	Overføringsgrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Verd boligkreditt AS i prosent av samlede utlån til personmarked på bankens balanse + overført boligkreditt		17,9 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for boligkreditt hos Verd boligkreditt AS		47,8 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		119 %
d	Tellende sikkerhetsmasse andel av sikkerhetsmasse totalt		99 %
e	Utestående garantiforpliktelse		n/a
f	Bokført verdi av hhv. Obligasjoner, aksjer, fodsoblig.kapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i boligkredittforetaket	OMF	30.742.708
		Aksjer	1.904.895
		Fondsobligasjoner	200.131
		Ansvarlig lånekapital	265.147
		Senior obligasjoner	3.454.400
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		*

*Banken forplikter å tilføre kredittforetaket nødvendig ansvarlig kapital (EK, T1 & T2) for å tilfredsstillе gjeldende kapitalkrav, tilsvarende sin eierandel i foretaket

Eika Boligkreditt AS (1,7%)

Informasjon om eierinteresse i OMF foretak - Eika boligkreditt.

Rapporteringskrav etter Forskrift om endring i forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV §11-10

			Beløp i tusen eller %
a	Overføringsgrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Eika boligkreditt AS i prosent av samlede utlån til personmarked på bankens balanse + overført boligkreditt		10,6 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for boligkreditt hos Eika boligkreditt AS		52,0 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		108 %
d	Tellende sikkerhetsmasse andel av sikkerhetsmasse totalt		99 %
e	Utestående garantiforpliktelse		322.446
f	Bokført verdi av hhv. Obligasjoner, aksjer, fodsoblig.kapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i boligkredittforetaket	OMF	120.417.001
		Aksjer	1.501.040
		Fondsobligasjoner	576.728
		Ansvarlig lånekapital	854.675
		Senior obligasjoner	2.919.885
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		*

*Det er opprettet en avtale om likviditetsstøtte gjennom kjøp av OMF og en aksjonæravtale som regulerer eierbankenes forpliktelser for tilførsel av kapital til EBK. Avtale om kjøp av OMF innebærer at eierbankene har påtatt seg en forpliktelse om kjøp av OMF fra EBK, i en situasjon hvor selskapet ikke har tilstrekkelig likviditet til å betale forfall knyttet til innlåns-virksomheten (hovedstols forfall på alle utestående OMF og tilhørende derivattransaksjoner). Likviditetsforpliktelsen er utelukkende ment som en reserveløsning til bruk i en ekstraordinær situasjon hvor EBK ikke oppnår innlån i markedet. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er 20 % av det samlede beløpet av utstedt OMF.

Aksjonæravtalen innebærer at eierbankene har påtatt seg en forpliktelse om tilførsel av kapital til EBK, i den grad det er nødvendig for å opprettholde selskapets kapitalmål. I tillegg er det regulert at kapitalmålene kan endres etter anbefaling eller pålegg fra Finanstilsynet, og i så fall er det disse nye kapitalmålene som gjelder.