

PILAR III



Innhold

Innhold	1
Innledning	2
Erklæring	2
Risikostyringen	2
Risikoprofil	2
Nøkkeltall	3
Risikovektet eksponeringsbeløp	4
Mål og retningslinjer for risikostyring	4
Overordnet styring av kontroll og risiko	4
Risikokultur	5
Organisering og ansvar	5
Styring og kontroll av enkeltrisikoer	6
Godtgjørelsespolitikk	6
Beslutningsprosess og sammensetning	6
Kvantitative opplysninger om godtgjørelse	7
Godtgjørelsesbeløpene for regnskapsåret	7
Garantert variabel godtgjørelse og særskilte utbetalinger	8
Utsatt godtgjørelse	8
Godtgjørelse over 1 million euro	8
Vedlegg 1	9
Vedlegg 2	10

Innledning

Bankens pilar 3-dokument er utarbeidet for å supplere årsrapporten med øvrige opplysninger som skal offentliggjøres i henhold til åttende del i kapitalkravsforordningen (CRR). Definisjonen i CRR forordningen innebærer at Haugesund Sparebank skal kategoriseres som et mindre og ikke-komplekst foretak. Mindre og ikke-komplekse foretak skal offentliggjøre informasjon etter kravene i CRR artikkel 433b, hvilket er følgende opplysninger:

- artikkel 435 nr. 1, bokstav a), e) og f)
- artikkel 438 nr. 1, bokstav d)
- artikkel 450 nr. 1, bokstav a) til d) og h) til j)
- artikkel 447

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 (13,31 %) og Brage Finans AS (3,11 %) 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.

Alle beløp i dokumentet er angitt i tusen kroner per 31.12.2022 med mindre noe annet er angitt.

Erklæring

Styret i Haugesund Sparebank stiller seg bak de beskrivelser som er gitt i dette dokumentet og årsrapport for 2022 om bankens risikostyring og risikoprofil, og gir herved følgende erklæringer:

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. 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 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 overlevelsessevne 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	e
EU KM1		31.12.2022	31.12.2021
	Tilgjengelig egenkapital (beløp)		
1	Ren kjernekapital	1.621.632	1.554.731
2	Kjernekapital	1.777.807	1.685.936
3	Total kapital	1.961.168	1.857.288
	Risikovektede eksponeringsbeløp		
4	Sum risikovektede eksponeringsbeløp	8.298.154	7.764.325
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektede eksponeringsbeløp)		
5	Ren kjernekapitaldekning (%)	19,5 %	20,0 %
6	Kjernekapitaldekning (%)	21,4 %	21,7 %
7	Kapitaldekning (%)	23,6 %	23,9 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)		
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (%)	2,4 %	2,9 %
EU 7b	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	2,4 %	2,9 %
EU 7c	hvorav: skal bestå av kjernekapital (prosentpoeng)	2,4 %	2,9 %
EU 7d	Samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (%)	10,4 %	10,9 %
	Kombinert bufferkrav (i prosent av risikovektede eksponeringsbeløp)		
8	Bevaringsbuffer (%)	2,5 %	2,5 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (%)	0,0 %	0,0 %
9	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (%)	2,0 %	1,0 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (%)	3,0 %	3,0 %
10	Global systemviktighetsbuffer (%)	0,0 %	0
EU 10a	Systemviktighetsbuffer (%)	0,0 %	0
11	Kombinert bufferkrav (%)	7,5 %	6,5 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (%)	17,9 %	17,4 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (%)	9,1 %	9,1 %
	Uvektet kjernekapitalandel		
13	Sum eksponeringsmål	16.958.418	16.056.533
14	Uvektet kjernekapitalandel (%)	10,5 %	10,5 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)		
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (%)	0	0
EU 14b	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	0	0
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (%)	3,0 %	5,0 %
	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede eksponeringsmålet)		
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (%)	0	2,0 %
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (%)	3,0 %	5,0 %
	Likviditetsreserve		
15	Sum likvide midler av høy kvalitet (HQLA) (vektet verdi – gjennomsnitt)	1.247.569	1.191.951
EU 16a	Utbetalinger – sum vektet verdi	1.038.279	1.267.508
EU 16b	Innbetalinger – sum vektet verdi	502.365	459.877
16	Sum netto utbetalinger (justert verdi)	535.914	807.630
17	Likviditetsreserve (LCR) (%)	195 %	127 %
	Net Stable Funding Ratio		
18	Sum tilgjengelig stabil finansiering	10.463.884	11.102.533
19	Sum nødvendig stabil finansiering	8.359.459	7.608.936
20	NSFR (%)	125,2 %	145,9 %

Risikovektet eksponeringsbeløp

		Risikovektede eksponeringsbeløp (RWEAs)		Totalkapitalkrav
		a	b	c
EU OV1		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kreditrisiko (ekskludert motpartsrisiko)	7.714.000	7.259.779	617.120
2	Hvorav standardmetoden	7.714.000	7.259.779	617.120
23	Operasjonell risiko	584.154	504.545	46.732
EU	Hvorav basismetoden	564.821	504.545	45.186
EU	Hvorav sjablonmetoden	19.333	0	1.547
24	Beløp under grensen for fratrekk (250% risikovekt) (Til informasjon)	0	0	0
29	Totalt	8.298.154	7.764.325	663.852

Rader som er utelatt i EU OV1, skyldes at verdien er null eller ikke er relevant.

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 målbilde 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. Bankens samlede styre utgjør også bankens risiko- og revisjonsutvalg (RRU). Revisjonsutvalgets overordnede ansvar knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen er å overvåke systemene for internkontroll og risikostyring over finansiell rapportering. 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.

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 kundegruppernes 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 general-forsamlingen er kvinner. Banken vurderer at styret i henhold til valginstruks 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 en 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 2022:

- Note 4 – Styring av risiko
- Note 21 – Kapitaldekning
- Note 5 – Kredittrisiko
- Note 13 – Renterisiko
- Note 4 – Valutarisiko
- Note 12 – Likviditetsrisiko

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 fastlønnsordning 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 som omfatter alle ansatte. 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. I bonusordningen er 50 % av mulig utbetaling knyttet til resultat før skatt, mens resterende 50 % er knyttet til parametere som fastsettes årlig med involvering fra alle ansatte og

tillitsvalgte. Sistnevnte parametere vil i hovedsak være knyttet til positiv utvikling i bankens kunde – og produktportefølje samt interne kvalitetsmålsetninger. På grunnlag av manglende måloppnåelse er det ikke avsatt bonus for 2022. Banken har ikke variable godtgjørelsesordninger utover dette.

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 22 og 23 i årsregnskapet for 2022.

Kvantitative opplysninger om godtgjørelse

Godtgjørelsesbeløpene for regnskapsåret

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

			b	c	d
			Ledelsesorganet i dets ledelsesfunksjon	Øverste ledelse	Andre identifiserte medarbeidere
1	Fast godtgjørelse	Antall identifiserte medarbeidere	11	1	5
2		Sum fast godtgjørelse	982	2.048	6.097
3		Hvorav: kontantbasert	982	1.837	5.544
7		Hvorav: andre former	0	211	553
9	Variabel godtgjørelse	Antall identifiserte medarbeidere	11	1	4
10		Sum variabel godtgjørelse	0	25	100
11		Hvorav: kontantbasert	0	25	100
12		Hvorav: utsatt	0	0	0
17	Sum godtgjørelse (2 + 10)		982	2.073	6.197

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

Garantert variabel godtgjørelse og særskilte utbetalinger

Det er ikke foretatt særskilte utbetalinger i forbindelse med nyansettelser eller slutt-godtgjørelse eller tildelt garantert variabel godtgjørelse i 2022.

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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter.

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1 Utsteder	Haugesund Sparebank	Haugesund Sparebank	Haugesund Sparebank
2 Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010864754	NO0012509274	NO0010850084
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett	Norsk rett	Norsk rett
Behandling etter kapitalregelverket			
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6 Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7 Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (imillioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	35.000.000	100.000.000	150.000.000
9 Instrumentets nominelle verdi	35.000.000	100.000.000	150.000.000
9a Emisjonskurs	35.000.000	100.000.000	150.000.000
9b Innløsningskurs	35.000.000	100.000.000	150.000.000
10 Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost
11 Opprinnelig utstedelsesdato	30.09.2019	28.04.2022	17.04.2019
12 Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende	Tidsbegrenset
13 Opprinnelig forfallsdato	ingen forfallsdato	ingen forfallsdato	23.04.2029
14 Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja	Ja
15 Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	30.09.2024 35.000.000	28.04.2027 100.000.000	23.06.2024, regulatorisk, 150.000.000
16 Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	30. des, mars, juni, sept	28. juli, okt, jan og april	23. jan, april, juli, okt
Renter/utbytte			
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende
18 Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd nibor + 3,7 %	3 mnd nibor + 3,3 %	3 mnd nibor + 1,7 %
19 Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei	Nei	Nei
20a Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21 Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei	Nei
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning			
23 Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei	Nei
24 Hvis konvertibel, nivåer som utløser konvertering	NA	NA	NA
25 Hvis konvertibel, hel eller delvis	NA	NA	NA
26 Hvis konvertibel, konverteringskurs	NA	NA	NA
27 Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	NA	NA	NA
28 Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	NA	NA	NA
29 Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	NA	NA	NA
30 Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja	Nei
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Ren kjernekapital under 5,125 %	Ren kjernekapital under 5,125 %	NA
32 Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis	NA
33 Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Midlertidig	NA
34 Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Innenfor maksimalt disponeringsbeløp iht CRD IV/CRR-forskriften § 6	Innenfor maksimalt disponeringsbeløp iht CRD IV/CRR-forskriften § 6	NA
35 Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som her nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lån	Ansvarlig lån	NA
36 Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	NA
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav			

Vedlegg 2

Informasjon om eierinteresse i OMF foretak - Verd boligkreditt AS

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		26,5 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for boligkreditt hos Verd boligkreditt AS		50,9 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		116 %
d	Tellende sikkerhetsmasse andel av sikkerhetsmasse totalt		
e	Utestående garantiforpliktelse		
f	Bokført verdi av hhv. Obligasjoner, aksjer, fondsoblig.kapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i boligkredittforetaket	OMF	17.910.769
		Aksjer	1.182.867
		Fondsobligasjoner	115.433
		Ansvarlig lånekapital	173.343
		Senior obligasjoner	1.805.500
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		*

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