



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

31. desember 2024 Odal Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Styring og kontroll av risiko	2
3.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	3
4.	Godtgjørelsesordning	4
5.	VEDlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet.....	5

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 2024 med mindre annet fremgår.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

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 vedtatt utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres normalt én gang per år.

Det er Banksjef finans og økonomiansvarlig som er ansvarlig for gjennomføringen i samarbeid med risiko og compliance ansvarlig i banken. Styret orienteres om prosessen og dokumentet gjennomgås og vedtas i styret.

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

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

3. 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		43,42 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		60,61 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		108,88 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,20 %
e	Utestående garantiforpliktelse		818.825
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	110.962.274
		Aksjer	1.501.039
		Fondobligasjoner	576.465
		Ansvarlig lånekapital	779.280
	Senior obligasjoner	2.591.834	
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		

4. GODTGJØRELSESORDNING

Banken har utformet retningslinjer for godtgjørelse, som er vedtatt av bankens styre. Ordningen omfatter alle ansatte og er utformet for å være kjønnsnøytral. Retningslinjene skal være godt kjent blant de ansatte, og det skal etableres særskilte regler for godtgjørelse til ledende ansatte, tillitsvalgte, ansatte med vesentlig innflytelse på bankens risikoprofil, og ansatte med kontrolloppgaver.

Bankens godtgjørelsesordning skal:

- være i samsvar med bankens overordnede mål, risikoappetitt og langsiktige interesser
- bidra til lik belønning for likt arbeid, uavhengig av kjønn, hudfarge og etnisitet, religion og livssyn, graviditet og fødselspermisjon, seksuell legning, funksjonsnedsettelse og omsorgsoppgaver
- bidra til at banken tiltrekker seg og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- motvirke høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer og andre styrende dokumenter
- bidra til at kundenes interesser ivaretas på kort og lang sikt
- bidra til å unngå interessekonflikter

Godtgjørelsesordningen er utformet i tråd med kravene i finansforetaksforskriften og relevante rundskriv.

Banken utarbeider årlig en godtgjørelsesrapport som gjennomgås av godtgjørelsesutvalget (representert ved hele styret). Informasjon om bankens godtgjørelsesordninger publiseres på bankens nettsider.

Det ble for 2024 vedtatt en engangsutbetaling til alle ansatte på kr 30.000. Dette er innenfor bankens retningslinjer på at den variable godtgjørelsen maksimalt kan utgjøre 1,5 månedslønn per ansatt.

Godtgjørelsen som ble utbetalt i 2024 til styret, toppledelsen, øvrig ledelse og ansatte med kontrollansvar i banken kan man se i note 21 i årsrapporten.

5. VEDLEGG: STANDARDISERT SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET

		a			e
		31.12.2024			31.12.2023
Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)					
1	Ren kjernekapital	1.209.086			1.081.178
2	Kjernekapital	1.232.574			1.103.893
3	Total ansvarlig kapital	1.384.205			1.184.487
Risikovektet beregningsgrunnlag					
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	6.132.241			5.333.199
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)					
5	Ren kjernekapitaldekning	19,72 %			20,27 %
6	Kjernekapitaldekning	20,10 %			20,70 %
7	Total kapitaldekning	22,57 %			22,21 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoe enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)					
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoe enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	10,80 %			10,80 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	7,30 %			7,30 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	8,80 %			8,80 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,80 %			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)	2,50 %			2,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %			3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)				
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)				
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %			7,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)				
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)				
Uvektet kjernekapitalandel					
13	Sum eksponeringsmål	13.406.024			11.559.630
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,19 %			9,55 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)					
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)				
Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede eksponeringsmål)					
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)				
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)				
Likviditetsreserve (LCR)					
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	658.124			651.272
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	469.120			398.334
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	55.938			124.418
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	413.182			273.916
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	156 %			235 %
Stabil finansiering (NSFR)					
18	Poster som gir stabil finansiering	7.730.825			6.121.285
19	Poster som krever stabil finansiering	5.659.776			4.609.833
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	137 %			133 %

