

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2022 Romerike Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel	4
4.	Kreditrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	8
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
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	11
5.	Egenkapitalposisjoner	11
6.	Renterisiko	12
7.	Styring og kontroll av risiko	12
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP	12
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoen	15
8.	Eierinteresser i foretak som utsteder OMF	19
8.1	Eierskap i Eika Boligkreditt AS	19
8.2	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler ol	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.

Tall gjelder morbanken Romerike Sparebank der ikke annet er opplyst.

2. KONSOLIDERING

Banken har ingen eierandeler som medfører rapportering av konsolidert kapitaldekning.

Banken er ikke et konsern etter CRD IV reglene, og rapporterer derfor ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe med tall for morbank.

Definisjon av konsern etter CRD IV tilsier at eierskap i datter skal ha en balanseverdi over 1 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital. Bankens datterselskaper har en balanseverdi på 0,26 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital, og utelates dermed i beregningene.

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper og selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS (org.nr 979 319 568)	766.045	129.462	3,10 %	3,10 %	Oslo	Forsikring, finansiering, forvaltning, investering og eiendomsmegling
Eika Boligkreditt AS (org.nr 885 621 252)	37.340.651	156.935	3,05 %	3,05 %	Oslo	Boligfinansiering

Selskaper som ikke er konsolidert etter reglene i CRR/CRD IV og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Linjegården Nærings AS	30	380	100,00 %	100,00 %	Sørumsand	Utleie av egen fast eiendom.
Romerike Eiendomsmegling AS	1.641	11.270	49,00 %	49,00 %	Kløfta	Megling av bolig og næringseiendom i Norge og utlandet

Banken eier 100 % av aksjene i Linjegården Nærings AS, og 49 % av aksjene i Romerike Eiendomsmegling AS.

En eierandel på mer enn 10 % defineres som vesentlig og vekter derfor 250 % i beregningsgrunnlaget for kredittrisiko.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

	Morbank	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
Tall i tusen kroner	2022	2022
Sparebankens fond	1.342.282	337.956
Egenkapitalbevis	283.627	227.898
Overkursfond	8.303	1.032.568
Fond for urealiserte gevinster	193.683	198.909
Utjevningfond (ekskl. foreslått utbytte)	10.690	10.689
Gavefond	19.073	19.073
Sum egenkapital	1.857.657	1.827.094
Immaterielle eiendeler	0	-1.475
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2.269	-3.187
Fradrag i ren kjernekapital	-378.648	-36.794
Ren kjernekapital	1.476.739	1.785.638
Fondsobligasjoner	105.000	135.643
Sum kjernekapital	1.581.739	1.921.281
Tilleggs kapital - ansvarlig lån	170.000	206.181
Netto ansvarlig kapital	1.751.739	2.127.461
Eksponeeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	55.657	123.446
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	83.230	146.896
Foretak	290.279	320.496
Massemarked	621.946	721.906
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.746.390	6.005.248
Forfalte engasjementer	144.068	148.339
Høyrisiko-engasjementer	445.478	445.478
Obligasjoner med fortrinnsrett	81.833	114.225
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	101.977	101.977
Andeler i verdipapirfond	0	3.812
Egenkapitalposisjoner	221.571	277.468
Øvrige engasjement	53.261	69.823
CVA-tillegg	0	54.398
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6.845.689	8.533.513
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	453.123	495.852
Tilleggsrisiko for faste kostnader	11.491	11.491
Sum beregningsgrunnlag	7.298.812	9.040.855
Ren kjernekapitaldekning i %	20,2 %	19,8 %
Kjernekapitaldekning i %	21,7 %	21,3 %
Kapitaldekning i %	24,0 %	23,5 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,5 %	9,5 %

Banken er underlagt et Pilar 2-krav på 2,8. Etter gjennomført fusjon med Blaker Sparebank 01.10.22 fikk banken vedtak om nytt pilar 2-krav. Den fusjonerte banken skal, inntil Finanstilsynet har fastsatt nytt pilar 2-krav, ha en ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning på minst 2,8 prosentpoeng over minstekrav i pilar 1 og de til enhver tid gjeldende bufferkrav. Kravet skal gjelde på konsolidert nivå.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2022 et kombinert kapitalbufferkrav på 547 millioner kroner:

Bufferkrav	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2022 i TNOK
Bevaringsbuffer (2,50 %)	182.470
Motsyklisk buffer (2,00 %)	145.976
Systemrisikobuffer (3,00 %)	218.964
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	547.411
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	328.447
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	59.333

Etter minimumskravet er dekket har banken 1 148 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

Kombinert bufferkrav for Romerike Sparebank består av systemrisikobuffer, bevaringsbuffer og motsyklisk kapitalbuffer.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, for Romerike Sparebank sin del, uten overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	-
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	57.267
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	230.049
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	45.395
Øvrige eiendeler	15.354.511
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-378.648
Totalt eksponeringsbeløp	15.308.574
Kapital	
Kjernekapital	1.581.740
Uvektet kjernekapitalandel	10,5 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforskriften (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett 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 samlede eksponeringer.
 - 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 kredittforpliktelser overfor 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.

Definisjonen av mislighold innebærer også en karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 måneder, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD (PD 12 mnd. ini) på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som «PD 12 mnd.» > «PD 12 mnd. ini» + 0,5 % kombinert med en endring i «PD liv» med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som «PD 12 mnd.» > «PD 12 mnd. ini» + 2 % eller dersom endring i «PD liv» har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtrendene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-sceneriet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidesceneriet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

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.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Lønnstakere o.l.	8.959.195	857.670	45.517	9.862.382
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	243.700	20.885	460	265.045
Industriproduksjon	18.576	10.077	579	29.232
Bygg og anlegg	706.659	69.041	13.129	788.828
Varehandel, hotell/restaurant	57.693	13.521	14.075	85.289
Transport, lagring	18.033	1.542	12.159	31.733
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	2.219.801	30.603	7.192	2.257.596
Sosial og privat tjenesteyting	244.400	6.176	6.795	257.372
Sum	12.468.056	1.009.515	99.906	13.577.477
Lillestrøm	4.707.790	367.675	73.492	5.148.958
Resten av Romerike, inkl. Enebakk	4.824.387	392.924	17.091	5.234.403
Oslo	2.282.809	193.618	4.135	2.480.563
Andre	653.069	55.297	5.187	713.554
Gjennomsnitt²	10.790.725	705.032	86.121	11.581.878

¹ Fratrukket nedskrivninger i steg 3

² 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.

Engasjementer¹ 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	105.617	107.192	491.400	1.692.652	10.075.108	-	12.471.969
Ubenyttede rammer			704.606		304.909	-	1.009.515
Garantier	844	1.950	1.391	66.508	29.213	-	99.906
Sum	106.461	109.142	1.197.397	1.759.160	10.409.230	-	13.581.391

¹ Fratrukket nedskrivninger i steg 3

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 og geografiske områder.

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer over 90 dager	Andre kredittforringede engasjement	Samlede nedskrivninger ¹	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Lønnstakere o.l.	22.768	42.421	3.797	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>					
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	55.842	16	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-	-
Transport, lagring	132	-	100	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	-	-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-
Sum	22.900	98.263	3.913	-	-
Lillestrøm	22.900	52.403	562	-	-
Resten av Romerike, inkl. Enebakk	-	33.499	809	-	-
Oslo	-	5.394	2.330	-	-
Andre	-	6.967	212	-	-

¹ Kun nedskrivninger i steg 3

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	3.776	4.979	4.980
Overføringer mellom steg:			
Overføringer til steg 1	242	(1.686)	-
Overføringer til steg 2	(452)	4.898	-
Overføringer til steg 3	(16)	(211)	1.952
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb	1.857	-	-
Endringer som følge av nye eller økte utlån	639	493	15
Utlån som er fraregnet i perioden	(1.468)	(1.074)	(2.315)
Konstaterte tap	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	(201)	35	(13)
Andre justeringer	540	3.649	(706)
Nedskrivninger pr. 31.12.	4.917	11.082	3.913

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2021	242	338	-
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	10	(63)	-
Overføringer til steg 2	(4)	128	-
Overføringer til steg 3	-	-	25
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb	343	-	-
Endringer som følge av nye kreditter og garantier	65	72	-
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	(133)	(132)	(0)
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	(57)	30	0
Andre justeringer	488	666	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	954	1.040	25

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års	Utlån, garantier og
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.043
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	6.459
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	39
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1.021
Periodens tapskostnader	4.434

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	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	190.957	200.992	-	-	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	476.508	481.270	-	-	0 %	0 %
Offentlige foretak	-	-	-	-	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbanker	31.507	31.507	-	-	0 %	0 %
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	-	0 %	0 %
Institusjoner	247.147	247.247	-	-	0 %	0 %
Foretak	399.941	391.103	-	-	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	1.065.656	1.040.452	-	-	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	11.404.252	11.385.529	-	-	84 %	0 %
Forfalte engasjementer	118.639	113.695	-	-	0 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	296.985	296.985	-	-	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	818.329	818.329	-	-	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	509.887	509.887	-	-	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	-	-	-	-	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	199.090	199.090	-378.648	-	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	52.071	51.247	-	-	0 %	0 %
Sum	15.810.971	15.767.335	-378.648	-		

¹ 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 hvert kvartal, og ved vesentlige endringer i markedet, minst hvert tredje år. Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP.

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
Rentebærende verdipapirer	1.690.067	-	1.402.575	1.690.067	1.402.575
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	818.329	-	818.329	818.329	818.329
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	626.591	-	584.246	626.591	584.246
herav: utstedt av finansielle foretak	245.147	-	-	245.147	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-	-

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2022.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig 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			829
Andre mottatte sikkerheter			16.299.217
Sum			16.300.047

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 0 millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor) per. 31.12.2022.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Matrisen 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 ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	1.537	1.537	-	-	-	-
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	10.629	10.629	-	593	-	-
- andre aksjer og andeler	553.558	553.558		86.244	-	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld/egenkapital. Banken vil da ikke kunne gjennomføre renteendringer parallelt for alle balanseposter. Total renterisiko, samt renterisiko knyttet til porteføljen rentepapirer blir regelmessig rapportert til styret.

Banken skal i henhold til vedtatte policyer kun påta seg en begrenset renterisiko, og risikoen har gjennom hele året vært innenfor disse rammene. Renterisiko på beholdning av rentepapirer er omtalt i note 17 i årsregnskapet for 2022.

Banken har pr. 31.12.2022 kun fastrenteutlån til kunder gjennom Eika Boligkreditt. All funding er flytende. All renterisiko er innenfor rammeverket.

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	12.471.969	0,09	- 11 812
Rentebærende verdipapirer	1.690.067	0,13	- 2 197
Gjeld			
Flytende innskudd	10.098.438	0,12	11 627
Verdipapirgjeld	2.976.248	0,16	4 762
Ansvarlig lånekapital	170.964	0,13	222
Sum renterisiko			2.602

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

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.

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 enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at minimumskrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Bankens minimumskrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. ICAAP-prosessen er en naturlig del av bankens risikostyringsprosess. Følgende prinsipper legges særskilt til grunn for ICAAP-prosessen:

- Styret er ansvarlig for ICAAP-prosessen. Det er Adm. banksjef i samarbeid med Risk & Compliance Manager som har ansvaret for gjennomføringen av prosessen. Bankens ledere og faglige nøkkelpersoner har ansvar for leveranser i prosessen.
- Prosessen skal gjennomføres regelmessig og minst årlig. Prosessen skal være gjenstand for uavhengig vurdering minst årlig.
- Prosessen skal være basert på anerkjente og betryggende metoder og fremgangsmåter for måling av risiko. Det skal gjøres en vurdering av risikoeksponering, risikostyringen og kapitalbehovet for alle bankens vesentlige risikoer. I tillegg skal det gjøres en vurdering av risiko- og kapital situasjonen i et forventet scenario og et nedgangsscenario.
- Prosessen skal være framoverskuende og risikodrevet og omfatte alle vesentlige typer risiko i banken. Det skal gjennomføres analyser av risikoene som er identifisert for å forstå risikoenes egenskaper og årsakssammenhenger. Vesentlige risikoer skal etter beste estimat kvantifiseres (stresstester for å analysere hvordan negative hendelser påvirker resultatet, balansen og kapitaldekningen i banken) gjennom behov for risikojustert kapital. Risikoanalysen skal også sikre at det foretas kvalifisert og strukturert dokumentasjon av etablerte kontroll- og styringstiltak.

Prosessen skal være en integrert del av forretningsstrategien og virksomhetsstyringen herunder beslutningsstrukturen, styringsprosessen og risikostyringsprosessen.

ICAAP-prosessen skal lede frem til:

- En overordnet konklusjon på bankens risiko- og kapital situasjon i forhold til regulatoriske krav og interne målsettinger.
- Vurdering av kapitalbehovet basert på en vurdering av lovmessige krav, nivået på styring og kontroll, risikoeksponering og usikkerheten i modellverket for bankens vesentligste risikotyper og på aggregert nivå.
- Minimum treårig framskrivning av balanse, resultat, kapitaldekning og kapitalbehov basert på forventet scenario og nedgangsscenario.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for følgende risikoer:

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

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoer gjøres ved hjelp av ulike metoder.

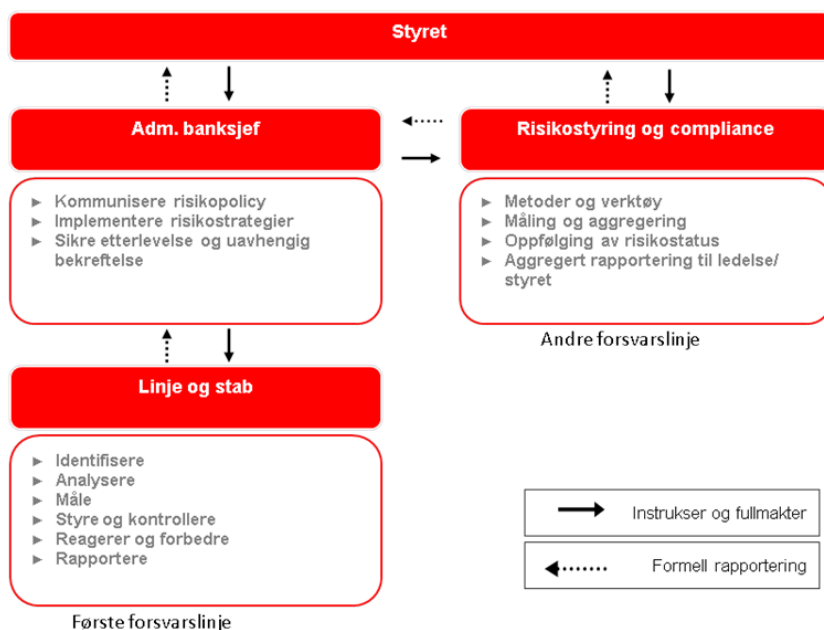
Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag / nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en reversert stresstest. Hensikten med en slik reversert stresstest er å gi banken ytterligere

kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av likviditetsrisiko.

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoe

Organisering av risikostyringsfunksjonene

Ansvar og gjennomføringen av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enheter. Dette kan illustreres i følgende matrise:



Banken har to uavhengige roller for å sikre en bedre kontroll og oppfølging av de risikoene banken er eksponert for. De to rollene er Leder virksomhetsstyring og Risk & Compliance Manager.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er 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 sikkerheter banken besitter ikke dekker utestående krav ved en realisasjon.

Kredittrisiko styres i henhold til bankens Policy for kredittrisiko og er supplert med detaljerte håndbøker og skriftlige rutiner innenfor kredittområdet i segmentene personkundemarkedet (PM) og bedriftskundemarkedet (BM).

Kredittinnvilgelse skjer ved hjelp av moderate risikobaserte fullmakter på personnivå og eller i kredittkomité som ledes av Fagansvarlig kreditt. Kredittrisikoen styres hovedsakelig ved hjelp av detaljert rammeverk for markedsområder, bransjer / næringer og størrelse på engasjementene. Styret har satt et mål om lav / moderat risiko i utlåns- og kredittporteføljen. På BM kvalitetssikres større engasjement gjennom Fagansvarlig kreditt og kredittkomite. For tapsutsatte og / eller misligholdte engasjementer på BM lages det handlingsplaner som følges opp av kredittkomite. På PM skal alle avvik fra Utlånsforskriften være innenfor styrets retningslinjer og eventuelle avvik skal godkjennes på et høyere beslutningsnivå.

Avvik rapporteres i aggregert form til styret hvert kvartal. Det foretas uavhengig kontroll av nye kredittsaker annenhver måned. Porteføljene overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikoreport.

Konsentrasjonsrisiko

Risiko for tap utover det banken anser som normal kredittrisiko på utlån som skyldes konsentrasjon på bransje, størrelse og geografi. I tilfeller hvor det avdekkes konsentrasjonsrisiko kommer denne i tillegg til risiko beregnet i den ordinære kredittrisikoberegningen.

Konsentrasjonsrisiko styres ved hjelp av rammer for eksponering i form av maksimalgrenser knyttet til:

- størrelse på engasjement mot enkeltkunder
- samlet engasjement mot én enkelt bransje eller sektor

Banken vil til tross for dette sitte igjen med konsentrasjonsrisiko i form av geografisk konsentrasjon, dvs. risiko som følge av begrenset geografisk spredning i porteføljen. Denne er ikke hensyntatt da bankens formål og strategi er å være en lokal sparebank og all kredittgivning skal være basert på "kirketårnprinsippet" hvor god kjennskap til kunden står sentralt. Banken ligger også i et av landets beste markedsområder med henblikk på kundeutvalg. I tillegg vil det være et velfungerende marked for omsetning av eventuelle overtatte panteobjekter.

Banken har stor eksponering innenfor eiendom, men det kan argumenteres for at deler av dette er leietaker- og industrifinansiering ved at driftsbygget er lagt ut i eget selskap hvorpå driftsselskapet, som ofte er innenfor samme konsern, leier bygget tilbake på lange kontrakter. Dette er ikke hensyntatt i tallene og det kan derfor argumenteres med at banken har en bedre diversifisering enn det som fremkommer av tallene.

Markedsrisiko

Risiko for tap som skyldes summen av endringer i markedsvariabler.

Markedsrisiko styres i henhold til bankens Policy for markedsrisiko med tilhørende rammeverk. Banken skal til enhver tid ha en lav risikoprofil. Eksponering mot markedsrisiko er ikke en del av bankens kjernevirksomhet og skal derfor også begrenses. Dette fordi det påfører banken for høy markeds- og operasjonell risiko (kompetanse, nøkkelpersonrisiko, operasjonelle feil etc.) i forhold til bankens risikobærende evne og mulighet for avkastning. Porteføljen overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Operasjonell risiko

Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Operasjonell risiko styres i henhold til bankens Policy for operasjonell risiko med tilhørende rammeverk. Risikostyringen skal til enhver tid være tilpasset bankens valgte ambisjonsnivå. Det skal innenfor de ulike risikoområdene ikke være organisasjonsmessig sammenheng mellom de ansatte som utøver operativt arbeid, og de som har ansvaret for overvåking og rapporteringen av økonomiske nøkkeltall og styringsmål. På årlig basis utarbeides det risikoanalyser i de ulike avdelingene, som danner grunnlag for kontrolltiltak og neste års internkontroll. Dette sikrer at banken har kvalitet og hensiktsmessighet i de kontrollhandlingene som skal utføres. Rammeverk for operasjonell risiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og / eller finansiere 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.

Likviditetsrisiko styres i henhold til bankens Policy for likviditetsrisiko med tilhørende rammeverk. Rammene er utarbeidet med den hensikt at banken kun skal ha rentepapirer med det formål at de skal inngå som en likviditetsreserve for banken. Banker vurderer at risikoen på likviditetsområdet er satt til lav risiko. Porteføljen overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Øvrige risikoer

Banken er eksponert mot følgende risikoer i tillegg til de som er nevnt ovenfor:

- Forretningsrisiko - risiko for fall/bortfall i forventede inntekter (iht. budsjett og prognoser) fra ulike forretnings- eller produktområder.
- Omdømmerisiko - risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, investorer og myndigheter. Omdømmerisiko kan knyttes til egen virksomhet, til Eika-alliansen og finansbransjen generelt.
- Strategisk risiko - risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forbindelse med strategiske initiativ i banken (slik som vekstambisjoner utover det vanlige, inntreden i nye markeder, oppkjøp av andre virksomheter etc.).
- Eierrisiko - risiko for tap av innskutt kapital eller nødvendig påfyll av ny kapital i strategiske selskaper banken har investert i, som følge av den risikoen som det enkelte selskapet påtar seg i sin drift.

Bankens styring og kontroll med risikoområdene inngår som en viktig del av bankens arbeid i henhold til internkontrollforskriften. Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll er årlig vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for etablering av kontrolltiltak vedrørende de identifiserte risikoene.

8. EIERINTERESSER I FORETAK SOM UTSTEDER OMF

8.1 Eierskap i Eika Boligkreditt AS

Per 31/12-2022 eide Romerike Sparebank 53.234.073 aksjer i Eika Boligkreditt AS, det tilsvarer en eierandel på 3,79 %.

		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		29 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		33 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		108 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99 %
e	Utestående garantiforpliktelse		43.395
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	109.616.659
		Aksjer	1.405.153
		Fondobligasjoner	697.500
		Ansvarlig lånekapital	813.256
		Senior obligasjoner	2.818.919

8.2 Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler ol.

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.



Romerike Sparebank

**Hovedkontor
Lillestrøm**

Besøksadresse:
Torvet 5
2000 Lillestrøm

Postadresse:
Postboks 143
2001 Lillestrøm

**Rådgivningskontor
Lørenskog**

Besøksadresse:
Ola Hegerbergs Gate 10
1461 Lørenskog

**Lokalkontor
Sørumsand**

Besøksadresse:
Sørumsandvegen 57
1920 Sørumsand

Telefonnummer:
63 80 42 00

E-post:
post@rsbank.no

Nettside:
www.rsbank.no

Org.nr.:
937 885 911

Vedlegg til Pilar 3: ytterligere opplysninger

Der annet ikke er nevnt, gjelder tallene for morbanken Romerike Sparebank. Beløp i tusen kroner.

Offentliggjøring av nøkkeltall og oversikt over risikovektede eksponeringsbeløp

EU KM1 Nøkkeltall kapital og likviditet.

Tilleggsinformasjon

EU CCA Hovedtrekk ved regulatoriske egenkapitalinstrumenter og kvalifiserte gjeldsinstrumenter.

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
Tilgjengelig ansvarlig kapital for Romerike Sparebank inkl. selskaper i samarbeidende gruppe			
1	Ren kjernekapital	1.785.638	1.128.296
2	Kjernekapital	1.921.281	1.223.915
3	Total ansvarlig kapital	2.127.462	1.389.858
Risikovektet beregningsgrunnlag Romerike Sparebank inkl. selskaper i samarbeidende gruppe			
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	9.040.855	7.041.494
Kapitaldekning Romerike Sparebank inkl. selskaper i samarbeidende gruppe			
5	Ren kjernekapitaldekning	19,75 %	16,02 %
6	Kjernekapitaldekning	21,25 %	17,38 %
7	Total kapitaldekning	23,53 %	19,74 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging for Romerike Sparebank inkl. selskaper i samarbeidende gruppe			
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,8 %	2,40 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,6 %	2,40 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	0,5 %	
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,8 %	10,40 %
Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav for Romerike Sparebank inkl. selskaper i samarbeidende gruppe			
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)	18,30 %	16,90 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	4,96 %	2,62 %
Uvektet kjernekapitalandel for Romerike Sparebank inkl. selskaper i samarbeidende gruppe			
13	Sum eksponeringsmål	20.325.354	15.074.255
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,45 %	8,12 %
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 (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 eksponeringsmålet)			
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)		
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)		
Likviditetsreserve (LCR)			
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.403.394	855.215
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	919.316	875.301
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	522.224	490.672
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	397.092	384.629
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	353 %	210 %
Stabil finansiering (NSFR)			
18	Poster som gir stabil finansiering	13.385.175	8.884.186
19	Poster som krever stabil finansiering	9.958.539	6.832.878
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	134 %	130 %

Skjema EU CCA - Hovedtrekk ved regulatoriske egenkapitalinstrumenter og kvalifiserte gjeldsinstrumenter

Vilkårene for bankens kapitalinstrumenter, ansvarlig kapital og fondsobligasjon						
1	Utsteder	Romerike Sparebank	Romerike Sparebank (utstedt av Blaker Sparebank)	Romerike Sparebank	Romerike Sparebank	Romerike Sparebank (utstedt av Blaker Sparebank)
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0010853237	NO 0010874126	NO 0010865405	NO 0011036774	NO 0010834682
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk lovgivning	Norsk lovgivning	Norsk lovgivning	Norsk lovgivning	Norsk lovgivning
Behandling etter kapitalregelverket						
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	75 MNOK	30 MNOK	50 MNOK	90 MNOK	30 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	75 MNOK	30 MNOK	50 MNOK	90 MNOK	30 MNOK
9a	Emisjonskurs	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
9b	Innløsningskurs	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	27.05.2019	30.01.2023	02.10.2019	25.06.2021	25.10.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	Ingen forfallsdato	02.10.2029	25.06.1931	25.10.2028
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuelt betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	27.05.2024 75 MNOK Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner til 100 % av Pålydende. Skatterelatert call: rett til å innløse Utestående Obligasjoner, helt eller delvis, til 100 % av pålydende.	30.01.2025 30 MNOK Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner til 100 % av Pålydende. Skatterelatert call: rett til å innløse Utestående Obligasjoner, helt eller delvis, til 100 % av pålydende.	02.10.2024 90 MNOK Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner til 100 % av Pålydende. Skatterelatert call: rett til å innløse Utestående Obligasjoner, helt eller delvis, til 100 % av pålydende.	25.06.2026 90 MNOK Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner til 100 % av Pålydende. Skatterelatert call: rett til å innløse Utestående Obligasjoner, helt eller delvis, til 100 % av pålydende.	25.10.2023 30 MNOK Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner til 100 % av Pålydende. Skatterelatert call: rett til å innløse Utestående Obligasjoner, helt eller delvis, til 100 % av pålydende.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis call på hver	Kvartalsvis call på hver Rentebetalingsdato.	Kvartalsvis call på hver	Kvartalsvis call på hver	Kvartalsvis call på hver Rentebetalingsdato.
Renter/utbytte						
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 365 bp	3 mnd Nibor + 360 bp	3 mnd Nibor + 180 bp	3 mnd Nibor + 130 bp	3 mnd Nibor + 260 bp
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Pliktig	Pliktig	Pliktig	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Pliktig	Pliktig	Pliktig	Pliktig
21	Vilkår om rentekning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning						
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Myndighetene Finansforetaksloven	Myndighetene Finansforetaksloven	Myndighetene Finansforetaksloven	Myndighetene Finansforetaksloven	Myndighetene Finansforetaksloven
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	midlertidig	midlertidig	midlertidig	midlertidig	midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Finansforetaksloven § 20-14	Finansforetaksloven § 20-14	Finansforetaksloven § 20-14	Finansforetaksloven § 20-14	Finansforetaksloven § 20-14
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	N/A	Fondsobligasjoner	Fondsobligasjoner	Fondsobligasjoner
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A