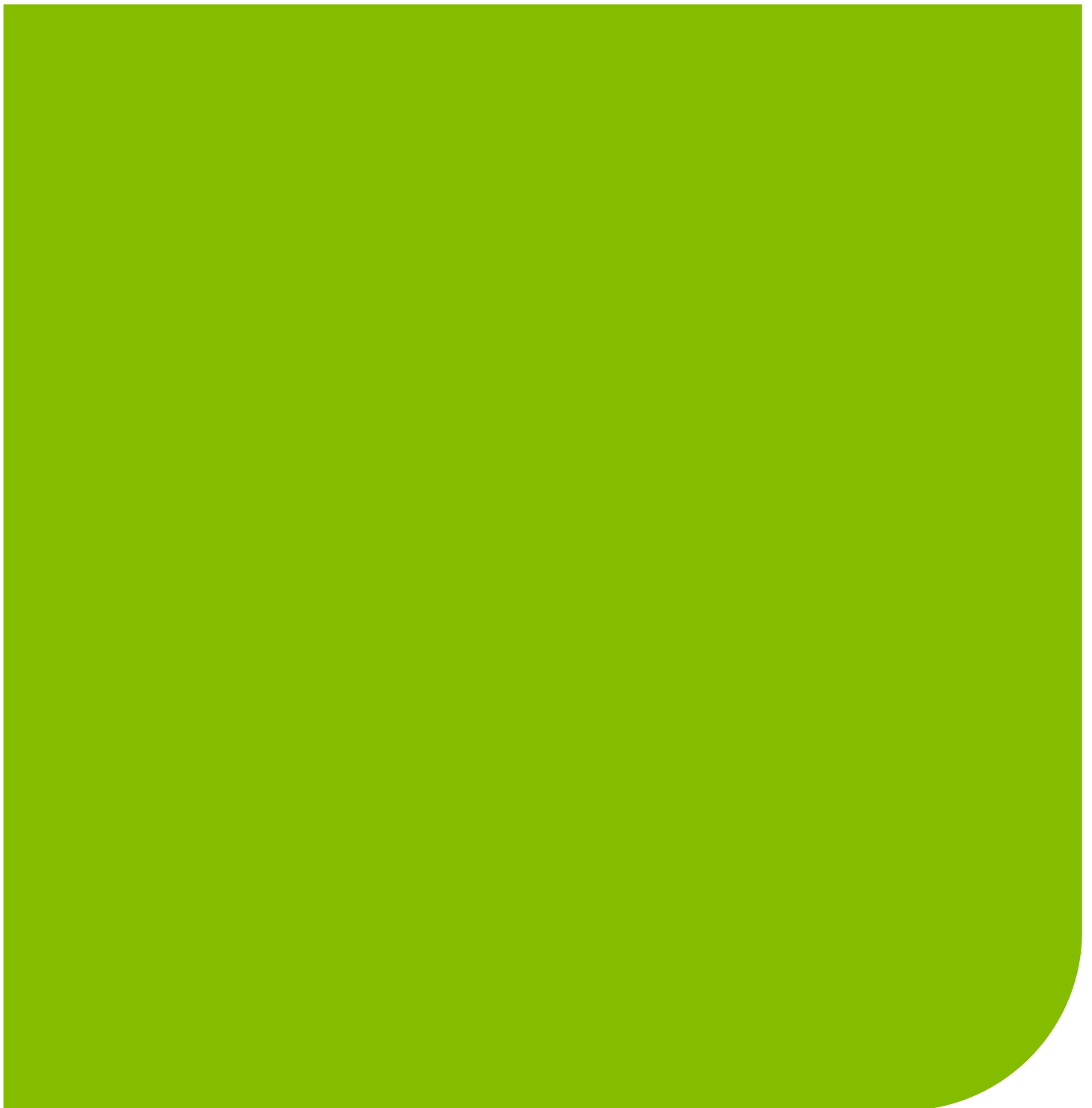




ØSTRE AGDER
SPAREBANK

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021 Østre Agder Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD 0

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Innledning og formål med dokumentet | 2 |
| 2. | Konsolidering | 2 |
| 2.1 | Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv..... | 2 |
| 3. | Kapitalkrav | 2 |
| 3.1 | Ansvarlig kapital og kapitalkrav | 2 |
| 3.2 | Bufferkrav..... | 4 |
| 3.3 | Uvektet kjernekapitalandel..... | 4 |
| 4. | Kredittrisiko 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 | 6 |
| 4.4 | Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid | 7 |
| 4.5 | Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier..... | 7 |
| 4.6 | Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier | 8 |
| 4.7 | Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål | 9 |
| 4.8 | Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav | 9 |
| 4.9 | Sikkerhetsstilte eiendeler..... | 10 |
| 4.10 | Motpartsrisiko knyttet til derivater..... | 10 |
| 5. | Egenkapitalposisjoner..... | 10 |
| 6. | Renterisiko..... | 11 |
| 7. | Styring og kontroll av risiko..... | 12 |
| 7.1 | Organisering og ansvar..... | 12 |
| 8. | Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital..... | 13 |

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 2021 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.

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Banken har et datterselskap. Selskapet er uvesentlig, og det lages derfor ikke konsolidert regnskap.

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

| Navn | Antall aksjer | Bokført verdi | Eierandel | Type virksomhet | Forretnings-kontor | Type virksomhet |
|-----------------|---------------|---------------|-----------|-----------------|--------------------|-----------------|
| 1884 Eiendom AS | 100 | 0 | 100 % | Salg av tomter | | Salg av tomter |

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Østre Agder Sparebank har pr 31.12.2021 to fondsobligasjoner. En pålydende kr 15 millioner kroner med første ordinære call 04.11.2024, og en pålydende kr 10 millioner kroner med første ordinære call 23.06.2025. Banken har også to ansvarlige lån på kr 15 millioner kroner hver med første ordinære call 18.10.2023 og 17.02.2026. Alle lånene har flytende rente med rentefastsettelse hver tredje måned.

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

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag

Kapitaldekning

| | |
|---|----------------|
| Sparebankens fond | 273.463 |
| Fond for urealiserte gevinster | 22.505 |
| Gavefond | 500 |
| Utjeningsfond | 513 |
| Egenkapitalbevis | 40.000 |
| Sum egenkapital | 336.981 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -91.667 |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | -464 |
| Sum ren kjernekapital | 244.850 |
| | |
| Fondsobligasjoner | 25.000 |
| Sum kjernekapital | 269.850 |
| | |
| Ansvarlig lånekapital | 30.000 |
| Sum tilleggskapital | 30.000 |
| | |
| Netto ansvarlig kapital | 299.850 |

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

| | |
|---|------------------|
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) | 8.617 |
| Institusjoner | 29.609 |
| Foretak | 83.725 |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom | 972.111 |
| Forfalte engasjementer | 25.345 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 13.705 |
| Andeler i verdipapirfond | 26.810 |
| Egenkapitalposisjoner | 31.405 |
| Øvrige engasjementer | 104.188 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 1.295.515 |
| Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko | 150.129 |
| Sum beregningsgrunnlag | 1.445.644 |

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| Kapitaldekning i % | 20,74 % |
| Kjernekapitaldekning | 18,67 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 16,94 % |

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,6 % fra 31.12.2016. Banken har et kapitalmål på 14,5 % for konsolidert ren kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,09 % i Eika Gruppen AS og på 1,22 % i Eika Boligkreditt AS.

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 331.863 |
| Kjernekapital | 365.530 |
| Ansvarlig kapital | 406.438 |
| Beregningsgrunnlag | 2.005.871 |
| Kapitaldekning i % | 20,26 % |
| Kjernekapitaldekning | 18,22 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 16,54 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 7,91 % |

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 130,4 millioner:

| | |
|--|----------------|
| Bufferkrav | |
| Bevaringsbuffer (2,50 %) | 50.147 |
| Motsyklisk buffer (1,00 %) | 20.059 |
| Systemrisikobuffer (3,00 %) | 60.176 |
| Sum bufferkrav til ren kjernekapital | 130.382 |
| Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %) | 90.264 |
| Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav | 111.217 |

Banken har 332 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, med og uten overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel

| | |
|--|----------------|
| Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 4.976 |
| Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 64.931 |
| Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 17.661 |
| Øvrige eiendeler | 3.006.144 |
| (-) Fradrag i beregningsgrunnlag | -91.667 |
| Totalt eksponeringsbeløp | 3.002.045 |
| Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler | 3.002.045 |
| Kapital | |
| Kjernekapital | 269.850 |
| Kjernekapital etter overgangsregler | 269.850 |
| Uvektet kjernekapitalandel | |
| Uvektet kjernekapitalandel | 8,99 % |
| Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler | 8,99 % |

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 ble det innført ny definisjon av mislighold. 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. Metode for beregning av nedskrivninger

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til

betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

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.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

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.

| Engasjementer ¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner) | | | | |
|---|---------------------|-------------------|---------------|------------------|
| Type motpart | Utlån og fordringer | Ubenyttede rammer | Garantier | Sum |
| Offentlig forvaltning | | | | - |
| Lønnstakere o.l. | 2.019.565 | 117.470 | 18.333 | 2.155.368 |
| Utlandet | 6.679 | | | 6.679 |
| <i>Næringssektor fordelt:</i> | | | | |
| Jordbruk, skogbruk, fiske | 16.885 | 2.426 | 90 | 19.401 |
| Industriproduksjon | 11.467 | 1.088 | 1.550 | 14.105 |
| Bygg og anlegg | 53.766 | 10.930 | 5.002 | 69.698 |
| Varehandel, hotell/restaurant | 50.172 | 3.988 | 3.887 | 58.047 |
| Transport, lagring | 7.954 | 156 | 1.135 | 9.245 |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 276.006 | 6.023 | 445 | 282.474 |
| Sosial og privat tjenesteyting | 259 | | | 259 |
| Sentralbank | 69.475 | | | 69.475 |
| Kredittinstitusjoner | 2.874 | | | 2.874 |
| Sum | 2.515.102 | 142.081 | 30.442 | 2.687.625 |
| "Hjemkommune" | 1.872.288 | 115.311 | 23.482 | 2.011.081 |
| "Øvrige deler av hjemfylke" | 191.366 | 1.495 | 1.542 | 194.403 |
| Resten av Norge | 444.768 | 25.274 | 5.416 | 475.458 |
| Utlandet | 6.679 | | | 6.679 |
| Gjennomsnitt² | 2.535.477 | 124.016 | 29.689 | 2.689.181 |

¹ Etter individuelle nedskrivninger

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 | 13.424 | 21.352 | 71.799 | 324.630 | 2.033.093 | 91.553 | 2.555.851 |
| Ubenyttede rammer | | | 72.576 | | 69.505 | | 142.081 |
| Garantier | | | | 30.442 | - | | 30.442 |
| Sum | 13.424 | 21.352 | 144.375 | 355.072 | 2.102.598 | 91.553 | 2.728.374 |

¹ Etter individuelle nedskrivninger

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 | Engasjementer med nedskrivninger | Samlede nedskrivninger ¹ |
|---|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| Offentlig forvaltning | | | |
| Lønnstakere o.l. | 8.722 | 12.023 | 5.805 |
| Utlandet | | | |
| <i>Næringssektor fordelt:</i> | | | |
| Jordbruk, skogbruk, fiske | | | |
| Industriproduksjon | | | |
| Bygg og anlegg | | | |
| Varehandel, hotell/restaurant | | | |
| Transport, lagring | | | |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 5.376 | 2.238 | 178 |
| Sosial og privat tjenesteyting | | | |
| Sum | 14.098 | 14.261 | 5.983 |
| "Hjemkommune" | 3.774 | 7.883 | 2.690 |
| "Øvrige deler av hjemfylke" | 4.062 | | 804 |
| Resten av Norge | 2.499 | | 3 |
| Utlandet | | | |

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

| Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner) | Steg 1: 12 mnd. tap | Steg 2: Livstid tap | Steg 3: Livstid tap |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Tapsavsetninger pr. 01.01.2021 | 2.718 | 8.999 | 6.206 |
| Overføringer: | | | |
| Overføringer til steg 1 | 89 | -744 | |
| Overføringer til steg 2 | -85 | 893 | |
| Overføringer til steg 3 | -27 | -202 | 1.340 |
| Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt | 197 | 12 | 719 |
| Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden | -125 | -733 | -329 |
| (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet) | -78 | -1.399 | -1.946 |
| Endringer i modell eller risikoparametre | | | |
| Konstaterte tap | | | |
| Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap | | | |
| Valutaeffekter | | | |
| Tapsavsetninger pr. 31.12. | 2.689 | 6.826 | 5.990 |

| 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 | 72 | 90 | |
| Overføringer: | | | |
| Overføringer til steg 1 | 1 | -11 | |
| Overføringer til steg 2 | -1 | 11 | |
| Overføringer til steg 3 | | | |
| Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt | 8 | 1 | |
| Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden | -23 | -27 | |
| (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet) | -23 | 9 | |
| Endringer i modell eller risikoparametre | | | |
| Konstaterte tap | | | |
| Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap | | | |
| Valutaeffekter | | | |
| Tapsavsetninger pr. 31.12. | 34 | 73 | - |

| Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner) | Utlån |
|--|------------|
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån | -555 |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier | |
| Periodens endring i gruppeavsetninger | - |
| Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2) | -2.254 |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger | 267 |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger | 2.817 |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap | -285 |
| Periodens tapkostnader | -10 |

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 |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------|
| Stater og sentralbanker | 69.475 | 69.842 | | | |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) | 43.085 | 43.562 | | | |
| Institusjoner | 94.325 | 94.410 | | | |
| Foretak | 119.457 | 118.195 | | | |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom | 2.385.893 | 2.380.338 | | | 86 % |
| Forfalte engasjementer | 28.364 | 22.374 | | | 46 % |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 137.053 | 137.053 | | | |
| Andeler i verdipapirfond | 67.229 | 67.229 | | | |
| Egenkapitalposisjoner | 31.408 | 31.408 | 91.667 | | |
| Øvrige engasjementer | 123.446 | 120.588 | | | |
| Sum | 3.099.735 | 3.084.999 | 91.667 | - | |

¹ Her tas kun hensyn til 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 ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2021 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 | herav: godkjent som pant i sentralbanken |
| Rentebærende verdipapirer | | | | |
| herav: Covered bonds (inkl. OMF) | 137.042 | 137.042 | 274.084 | 274.084 |
| herav: sikrede verdipapirer (ABS) | | | | |
| herav: utstedt av offentlig forvaltning | 43.085 | 43.085 | 86.170 | 86.170 |
| herav: utstedt av finansielle foretak | 91.451 | | 182.903 | |
| herav: utstedt av ikke-finansielle foretak | | | | |
| Sum | 271.578 | 180.127 | 543.157 | 360.254 |

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

| 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 | | | 2.233 |
| Andre mottatte sikkerheter | | | 3.782.510 |
| Sum | | | 3.784.743 |

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Østre Agder Sparebank har pr 31.12.2021 ingen derivatkontrakter.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Matrisen under 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)

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 |
|---------------------------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|-----------------------------|---|
| Aksjer og andeler – gevintsformål | | | | | |
| – børsnoterte aksjer | | | | | |
| – andre aksjer og andeler | | | | | |
| Aksjer og andeler – strategisk formål | | | | | |
| – børsnoterte aksjer | | | | | |
| – andre aksjer og andeler | 192.548 | 192.548 | | 22.504 | 22.504 |

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisikoen oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulike gjenstående rentebindingstider. I banken er renterisikoen knyttet til obligasjonsportefølje. Østre Agder Sparebank har ingen fastrente utlån eller fastrente innskudd.

Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen.

Bankens renterisiko er å anse som lav.

Renterisiko måles og rapporteres årlig gjennom beregning av effekten på instrumentenes virkning av en renteendring hvor hele rentekurven forutsettes å parallellforskyve seg med 1 prosentpoeng.

| | Renterisiko i tusen kroner ¹ |
|-------------------------------------|--|
| Eiendeler | |
| Utlån til kunder med flytende rente | -2.809 |
| Utlån til kunder med rentebinding | |
| Rentebærende verdipapirer | -459 |
| Øvrige rentebærende eiendeler | |
| Gjeld | |
| Innskudd med rentebinding | |
| Andre innskudd | 3.615 |
| Verdipapirgjeld | 351 |
| Øvrig rentebærende gjeld | |
| Utenom balansen | |
| Renterisiko i derivater | |
| Sum renterisiko | 698 |

¹ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

God risiko- og kapitalstyring er et sentralt virkemiddel i bankens verdiskapning. Styret i Østre Agder Sparebank har en målsetting om at bankens risikoprofil skal være lav til moderat.

Østre Agder Sparebank benytter Eika Gruppens VIS modell. Modellen er en restrisikomodell basert på standardmetoden, som baserer seg på å identifisere de risikoer som ikke er dekket av minstekravet. Modellen omfatter nødvendige arbeidsprosesser, instruksjoner, beregninger og øvrige dokumenter som anses nødvendige for å etablere en tilstrekkelig ICAAP prosess. Nødvendig utvikling og tilpasning i egen bank er gjennomført i samarbeid med lokale Eika banker.

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

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

7.1 Organisering og ansvar

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

Styret

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

Administrerende Banksjef

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

Revisor

Banken har ikke intern revisjon. Bankens eksterne revisor etterprøver om rutiner og retningslinjer etterleves, samt vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapital situasjon. Ekstern revisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens intern kontroll som også inneholder vurdering av bankens kapitalanalyse (ICAAP).

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

| Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter | | | |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Utsteder | Østre Agder Sparebank | Østre Agder Sparebank |
| 2 | Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner) | NO0010867450 | NO0010886385 |
| 3 | Gjeldende lovgivning for instrumentet, | N/A | N/A |
| Behandling etter kapitalregelverket | | | |
| 4 | Regler som gjelder i overgangsperioden | Annen godkjent kjernekapital | Annen godkjent kjernekapital |
| 5 | Regler som gjelder etter overgangsperioden | Kapital som ikke kan medregnes | Kapital som ikke kan medregnes |
| 6 | Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå | Selskapsnivå | Selskapsnivå |
| 7 | Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon) | Fondsobligasjonskapital | Fondsobligasjonskapital |
| 8 | Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato) | 15 | 10 |
| 9 | Instrumentets nominelle verdi | 15 | 10 |
| 9a | Emisjonskurs | 100 | 100 |
| 9b | Innløsningskurs | 100 | 100 |
| 10 | Regnskapsmessig klassifisering | Gjeld – amortisert kost | Gjeld – amortisert kost |
| 11 | Opprinnelig utstedelsesdato | 04.11.2019 | 23.06.2020 |
| 12 | Evigvarende eller tidsbegrenset | Evigvarende | Evigvarende |
| 13 | Opprinnelig forfallsdato | Ingen forfallsdato | Ingen forfallsdato |
| 14 | Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet | Ja | Ja |
| 15 | Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp | 04.11.2024 | 23.06.2025 |
| 16 | Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett | Hvert kvartal | Hvert kvartal |
| Renter/utbytte | | | |
| 17 | Fast eller flytende rente/utbytte | Flytende | Flytende |
| 18 | Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate | NIBOR + 395 | NOIBOR + 388 |
| 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) | Pliktig | Pliktig |
| 20b | Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp) | Pliktig | Pliktig |
| 21 | Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse | Nei | Nei |
| 22 | Ikke-kumulativ eller kumulativ | Nei | Nei |
| Konvertering/nedskrivning | | | |
| 23 | Konvertibel eller ikke konvertibel | N/A | N/A |
| 24 | Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering | N/A | N/A |
| 25 | Hvis konvertibel, hel eller delvis | N/A | N/A |
| 26 | Hvis konvertibel, konverteringskurs | N/A | N/A |
| 27 | Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri | N/A | N/A |
| 28 | Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til | N/A | N/A |
| 29 | Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til | N/A | N/A |
| 30 | Vilkår om nedskrivning | N/A | N/A |
| 31 | Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning | N/A | N/A |
| 32 | Hvis nedskrivning, hel eller delvis | N/A | N/A |
| 33 | Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig | N/A | N/A |
| 34 | Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen | N/A | N/A |
| 35 | Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet) | N/A | N/A |
| 36 | Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden | N/A | N/A |
| 37 | Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav | N/A | N/A |

| Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter | | | |
|---|--|--------------------------------|--------------------------------|
| 1 | Utsteder | Østre Agder Sparebank | Østre Agder Sparebank |
| 2 | Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner) | NO0010833965 | NO0010928997 |
| 3 | Gjeldende lovgivning for instrumentet, | N/A | N/A |
| Behandling etter kapitalregelverket | | | |
| 4 | Regler som gjelder i overgangsperioden | Annen godkjent kjernekapital | Annen godkjent kjernekapital |
| 5 | Regler som gjelder etter overgangsperioden | Kapital som ikke kan medregnes | Kapital som ikke kan medregnes |
| 6 | Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå | Selskapsnivå | Selskapsnivå |
| 7 | Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon) | Ansvarlig lånekapital | Ansvarlig lånekapital |
| 8 | Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato) | 15 | 15 |
| 9 | Instrumentets nominelle verdi | 15 | 15 |
| 9a | Emisjonskurs | 100 | 100 |
| 9b | Innløsningskurs | 100 | 100 |
| 10 | Regnskapsmessig klassifisering | Gjeld – amortisert kost | Gjeld – amortisert kost |
| 11 | Opprinnelig utstedelsesdato | 18.10.2018 | 17.02.2021 |
| 12 | Evigvarende eller tidsbegrenset | Evigvarende | Evigvarende |
| 13 | Opprinnelig forfallsdato | Ingen forfallsdato | Ingen forfallsdato |
| 14 | Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet | Ja | Ja |
| 15 | Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp | 18.10.2023 | 17.02.2026 |
| 16 | Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett | Hvert kvartal | Hvert kvartal |
| Renter/utbytte | | | |
| 17 | Fast eller flytende rente/utbytte | Flytende | Flytende |
| 18 | Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente | NOIBOR + 250 | NOIBOR + 160 |
| 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) | Pliktig | Pliktig |
| 20b | Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp) | Pliktig | Pliktig |
| 21 | Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse | Nei | Nei |
| 22 | Ikke-kumulativ eller kumulativ | Nei | Nei |
| Konvertering/nedskrivning | | | |
| 23 | Konvertibel eller ikke konvertibel | N/A | N/A |
| 24 | Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering | N/A | N/A |
| 25 | Hvis konvertibel, hel eller delvis | N/A | N/A |
| 26 | Hvis konvertibel, konverteringskurs | N/A | N/A |
| 27 | Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri | N/A | N/A |
| 28 | Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til | N/A | N/A |
| 29 | Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til | N/A | N/A |
| 30 | Vilkår om nedskrivning | N/A | N/A |
| 31 | Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning | N/A | N/A |
| 32 | Hvis nedskrivning, hel eller delvis | N/A | N/A |
| 33 | Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig | N/A | N/A |
| 34 | Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen | N/A | N/A |
| 35 | Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet) | N/A | N/A |
| 36 | Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden | N/A | N/A |
| 37 | Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav | N/A | N/A |