

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2022 Tysnes Sparebank



INNHold

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
3.	Kapitalkrav og mål	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Uvektet kjernekapital	5
3.3	Kapitalmål	5
4.	Styring og kontroll av risiko	6
4.1	Innledning	6
4.2	Organisering og ansvar	7
4.3	Styring og kontroll av enkeltrisiko	8
4.3.1	Kredittrisiko	8
4.3.2	Likviditetsrisiko	12
4.3.3	Markedsrisiko	13
4.3.4	Operasjonell risiko	14
4.3.5	Øvrige risikoer	14
5.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	15
6.	Vedlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet...	16

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 utover den markedsrisiko som er i likviditetsporteføljen.

Alle tall er oppgitt i tusen dersom ikke annet er oppgitt.

2. KONSOLIDERING

Banken har ingen eierandeler som medfører rapportering av konsolidert kapitaldekning.

Banken har eierandeler hvor deler av investeringen er fratrukket i bankens ansvarlige kapital. Dette gjelder i hovedsak aksjer tilknyttet Eika Alliansen, mindre plasseringer i finansinstitusjoner og medlemsinnskudd i Kredittforeningen for Sparebanker (KFS). Tabellen viser oversikt over de vesentligste plasseringene som fører til fratrekk i ansvarlig kapital.

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS	137.372	35.717	0,56 %	0,56 %	Oslo	Forsikring, finansiering, forvaltning, investering og eiendomsmegling
EBK	18.767.109	83.569	1,34 %	1,34 %	Oslo	Boligfinansiering
Eika VBB AS	661	3.323	0,59 %	0,59 %	Oslo	Eie aksjer i VBB AS og lareta Eika Alliansen sine interesser
Eiendoms kreditt	16.000	2.664.000	0,30 %	0,30 %	Bergen	Finans
SDC AF 1993 H. A	1.473	837.591	0,00 %	0,00 %	Danmark	IT plattform finans

Sammen med Jernbanepersonalets Bank og Forsikring er det etablert et felles holdingselskap som eier Aktiv – selskapene i Bergen. Bankens eierandel i Aktiv Holding AS er 46,7 %. Med en eierandel på over 10 % defineres investeringen som vesentlig og vekter 250% i beregningsgrunlaget for kredittrisiko og selskapet bokføres som tilknyttet selskap.

3. KAPITALKRAV OG MÅL

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellene på neste side viser kapital og beregningsgrunnlag for morbank og konsolidert, samt kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften.

Tysnes Sparebank eier 0,56 % i Eika Gruppen AS og 1,34 % i Eika Boligkreditt AS og konsolideres forholdsmessig med de eierandelene.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	196.667	182.795	129.837	136.146
Overkursfond	710	319	66.829	50.590
Utjevningfond	35.183	33.150	-	-
Annen egenkapital	-407	-520	18.452	8.089
Egenkapitalbevis/Aksjekapital	188.745	151.448	208.241	167.244
Gavefond	300	400	-	-
Fond for urealiserte gevinster	16.635	7.552	-	-
Sum egenkapital	437.833	375.144	423.359	362.068
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-612	-534	-951	-773
Fradrag i ren kjernekapital	-103.879	-63.664	-4.910	-4.144
Utsatt skattefordel	-	-	-54	-
Ren kjernekapital	333.342	310.947	417.443	357.151
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	29.798	27.358
Sum kjernekapital	353.342	330.947	447.241	384.509
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	30.000	51.499	39.267
Netto ansvarlig kapital	393.342	360.947	498.740	423.776
<i>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</i>				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20.953	27.772	42.344	39.741
Institusjoner	41.899	23.648	61.805	42.680
Foretak	205.362	191.998	209.666	194.329
Massemarked	-	-	12.546	3.719
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	928.362	905.155	1.366.858	1.295.652
Forfalte engasjementer	83.855	94.555	84.595	95.228
Høyrisiko-engasjementer	95.957	63.987	95.957	63.987
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.976	13.896	23.497	21.590
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2.383	26.407	2.383	26.407
Andeler i verdipapirfond	14.802	20.230	15.280	20.410
Egenkapitalposisjoner	52.732	48.197	137.047	28.482
Øvrige engasjement	80.829	83.108	83.374	84.466
CVA-tillegg	-	-	19.177	24.833
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.540.111	1.498.953	2.154.530	1.941.524
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	150.899	146.075	158.354	150.493
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	-	-	1.442	472
Sum beregningsgrunnlag	1.691.010	1.645.028	2.314.327	2.092.489
Banken				
	2022	2021		
Kapitaldekning i %	23,26 %	21,94 %		
Kjernekapitaldekning	20,90 %	20,12 %		
Ren kjernekapitaldekning i %	19,71 %	18,90 %		
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,66 %	10,57 %		
Konsolidering av samarbeidende grupper			2022	2021
Ren kjernekapital			417.443	357.151
Kjernekapital			447.241	384.509
Ansvarlig kapital			498.740	423.776
Beregningsgrunnlag			2.314.327	2.092.489
Kapitaldekning i %			21,55 %	20,25 %
Kjernekapitaldekning			19,32 %	18,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %			18,04 %	17,07 %
Uvektet kjernekapitalandel i %			8,84 %	8,19 %

3.2 Uvektet kjernekapital

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

Uvektet kjernekapital	
Poster utenom balansen med 20 % koverteringsfaktor etter standardmetoden	10.081
Poster utenom balansen med 50 % koverteringsfaktor etter standardmetoden	58.156
Poster utenom balansen med 100 % koverteringsfaktor etter standardmetoden	30.449
Øvrige eiendeler	3.309.099
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	- 92.292
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	- 92.292
Totalt eksponeringsbeløp	3.315.494
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.315.494
Kapital	
Kjernekapital	353.342
Kjernekapital etter overgangsregler	353.342
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	10,7 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,7 %

3.3 Kapitalmål

Styret i banken ønsker at bankens kapitalmål til enhver tid skal overstige summen av pilar 1 krav, bufferkrav og det beregnede pilar 2 kravet, samt at det må være et krav som er tilfredsstillende for investorer og markedet.

Konsolidert med samarbeidende grupper:

	Ren kjernekapital	Kjernekapitaldekning	Kapitaldekning
Minimum Pilar 1	4,5 %	6,0 %	8,0 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Motsyklisk buffer	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Sum Pilar 1 + bufferkrav	12,0 %	13,5 %	15,5 %
Pilar 2 krav	3,5 %	3,5 %	3,5 %
Kapitalkrav	15,5 %	17,0 %	19,0 %
Styringsbuffer	1,0 %	1,0 %	1,0 %
Mål 31.12.2022	16,5 %	18,0 %	20,0 %
Faktisk 31.12.2022	18,0 %	19,3 %	21,6 %

Banken har ifølge vedtak fra Finanstilsynet fra 2. kvartal 2020, et pilar 2 krav på 3,5 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget for pilar 1, dog minimum 61 MNOK. Kravet skal dekke risikoer banken er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket av minstekravet. Pilar 2 kravet dekkes av ren kjernekapital og kravet har vært gjeldende fra 3. kvartal 2020.

Banken oppfylder gjeldende lovkrav og er kapitalisert med en margin i forhold til de lovpålagte kravene ved årsskiftet. Kapitalkravet har i løpet av 2022 økt med totalt 2,5 %, fordelt på systemrisikobufferen med 1,5 % og motsyklisk buffer med 1 %. Med de endrede kapitalkravene fikk banken et kapitalbehov for å sikre videre vekst, og banken gjennomførte en overtegnet egenkapitalbevisemisjon på 37 MNOK i juni 2022. Banken har i dag en egenbeholdning på 2 600 egenkapitalbevis pr 31.12.2022.

Styret vurderer at bankens kapital situasjon er tilfredsstillende sett i sammenheng med bankens kapitalmål.

Kapitalmål for 2023-2025:

Kapitalmål - konsolidert	2023-2025
Ren kjernekapitaldekning	18,5 %
Kjernekapitaldekning	20,0 %
Ansvarligkapital dekning	22,0 %

Kapitalmål økes ytterligere fra 31.12.2022. Motsyklisk buffer øker med 0,5 % pr. 31.03.2023 og systemrisikobuffer øker med 1,5 % fra 21.12.2023.

4. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

4.1 Innledning

Etter kapitalkravsregelverket skal banken regelmessig gjennomføre en intern kapitalkravsvurderingsprosess (ICAAP) for å ta stilling til bankens kapitalbehov. Denne vurderingen skal være framoverskuende, og banken må i denne prosessen hensynta både gjeldende eksponering og planlagt vekst, samt eventuelle strukturelle påvirkninger og besluttede strategiske endringer mv. Som en del av bankens krav til offentliggjøring av finansiell informasjon rapporteres kapitaldekning og ICAAP prosess i Pilar 3.

Tysnes Sparebank benytter Eika Gruppen sine Eika VIS modeller for beregning av risiko og kapitalbehov i forbindelse med ICCAP. Eika VIS bidrar med modeller og malverk til arbeidsprosesser, beregninger og dokumenter for å sikre en god ICAAP prosess.

Sentrale risikoer for Tysnes Sparebank

Kredittrisiko – Dette er risiko for tap som følge av kunders eller andre motparters manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser

Likviditetsrisiko – Dette er risiko for ikke å være i stand til å innfri gjeldsforpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder vekst, uten vesentlige økte kostnader.

Markedsrisiko – Dette er risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser.

Operasjonell risiko – Dette er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende i interne prosesser eller systemer, samt menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Omdømme risiko – Risiko for svikt i inntjening og tilgang på kapital som følge av sviktende tillit i markedet, både hos kunder, motparter, verdipapirmarkeder og myndigheter.

Forretningsrisiko – Risiko knyttet til uventede inntekts- og kostnadssvingninger som følge av endret kundeadferd eller konjunktursvingninger.

Strategisk risiko – Risiko for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger.

4.2 Organisering og ansvar

Styret er bankens øverste organ og ansvarlig for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut i fra ønsket risiko, bankens virksomhet og regulatoriske krav. Styret fastsetter bankens mål, strategier og overordnede planer, og har et overordnet ansvar for bankens risikostyring. Videre er det styret som fastsetter skriftlige rutiner og prosessbeskrivelser for å sikre tilfredsstillende deling av myndighet og ansvar.

Banken har et risiko- og revisjonsutvalg som fungerer som et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Utvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 13-6 og § 8-19. Utvalget skal blant annet sørge for at risiko- og kapitalstyring støtter bankens strategiske utvikling og måloppnåelse, og overvåke prosessen for finansiell rapportering.

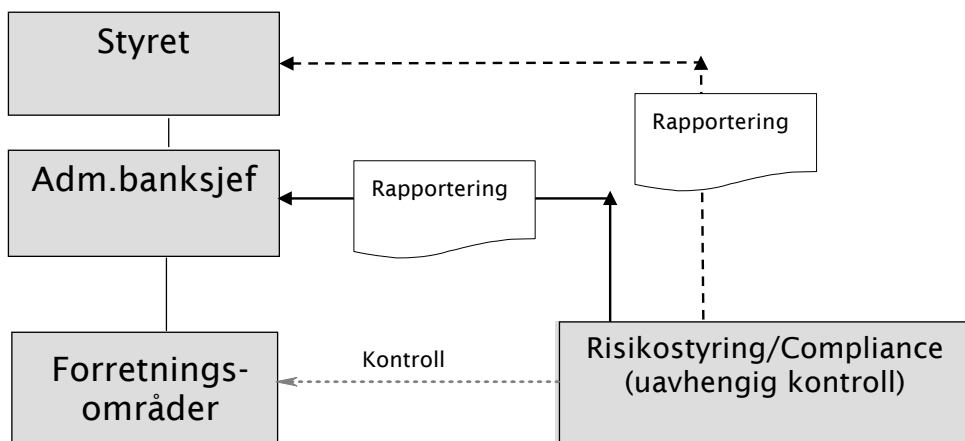
Adm. banksjef utøver den daglige ledelsen av banken og er ansvarlig for den daglige forretningsvirksomheten overfor styret, samt videreutvikling av banken og bankens økonomiske disposisjoner. Adm. banksjef har det øverste ansvaret for at organisasjonen etterlever de beslutninger styret har fattet.

Ledere, i samarbeid med fagansvarlige, har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil.

Banken har en uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon med tilstrekkelig kompetanse, ressurser, tid og gjennomslagskraft. Risikostyringsfunksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt og rapportert av lederne for de ulike forretningsområdene. Compliancefunksjonen skal sikre at bankens forretningsområder etterlever lover, forskrifter og standarder, slik at banken ikke blir rammet av offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme. Bankens retningslinjer for risikostyrings- og compliancefunksjonen beskriver funksjonens organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse. Risikostyrings- og compliancefunksjonen rapporterer til adm. banksjef og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den

alminnelige rapporteringen. Funksjonen utarbeider kvartalsvise risikorapporter og compliance rapporter i tillegg til en årlig oppsummering av årets viktigste complianceforhold med prioriteringer for kommende år.

Rollefordeling i Tysnes Sparebank



Banken skal ikke ha en egen internrevisjonsfunksjon, men skal i stedet benytte andre uavhengige parter for å evaluere om bankens internkontroll fungerer tilfredsstillende. Revisor skal gi en årlig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen, jfr. Finansforetaksforskriftens § 8-3.

4.3 Styring og kontroll av enkeltrisiko

4.3.1 Kredittrisiko

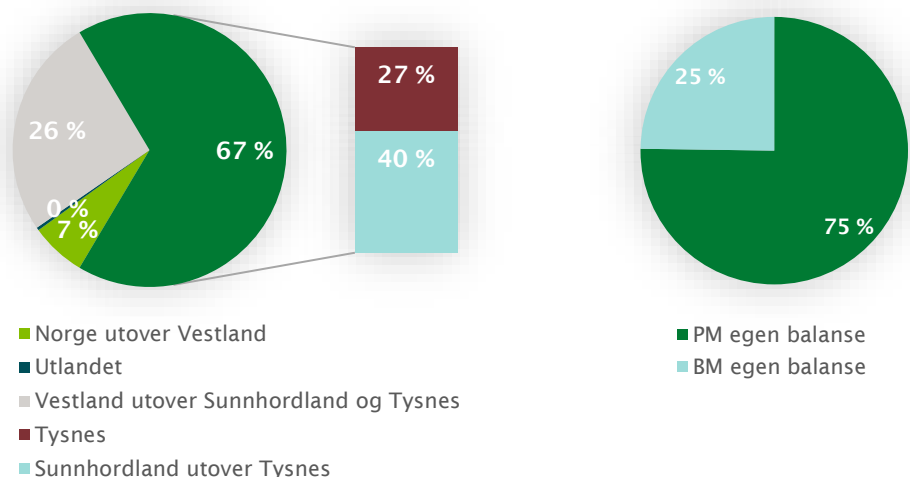
Med kredittrisiko forstås her risiko for tap, samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser.

Bankens risikoprofil er et resultat av bankens overordnede strategi, rammer og krav for kredittområdet. Bankens kredittrisiko skal være lav til moderat.

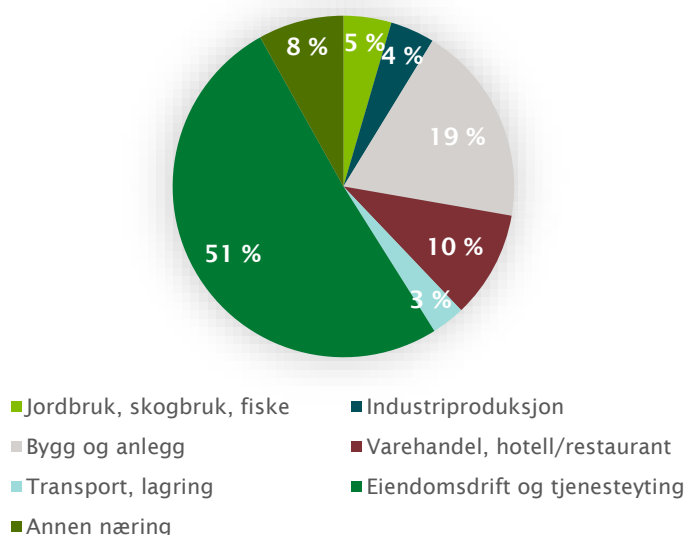
Styret har fastsatt en overordnet strategi for kredittområdet som inneholder markeds- og vekstmål, som omfatter bransje og geografi, samt mål for lønnsomhet. Lønnsomhetsmålet skal ses i forhold til porteføljens risiko. I bankens ICAAP-dokument beskrives kapitalbehovet for kredittrisiko. Gjennom bevilgningsfullmakt delegeres kredittfullmakt til adm. banksjef. Adm. banksjef delegerer bevilgningsfullmakter videre ut i organisasjonen. De delegerte fullmaktene er relatert til enkeltengasjementers størrelse og risiko. Banken har integrert en vurdering av bærekraftsforhold som en del av den totale kredittvurderingen knyttet til en søknad om finansiering.

En forutsetning for at banken skal nå sine mål er kompetente medarbeidere med analytiske evner og god innsikt i risikoelementer knyttet til kunden. Banken har løpende kompetanseutvikling, noe som er helt nødvendig for å bygge opp og vedlikeholde denne kompetansen.

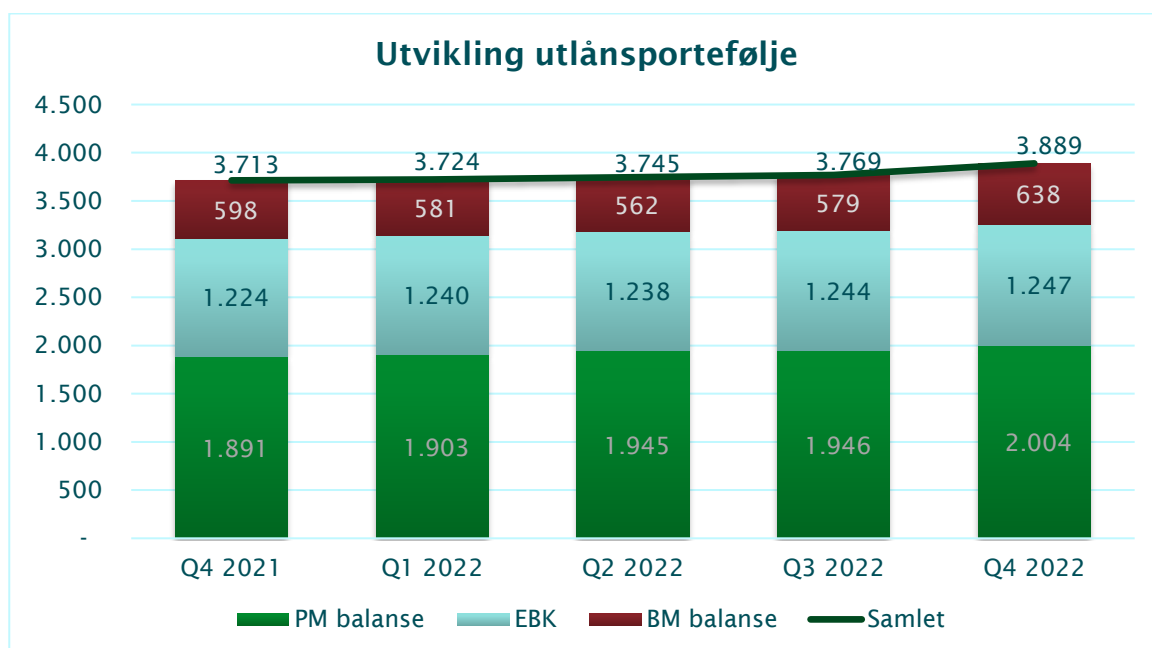
Utlånsportefølje egen balanse:



Utlånsporteføljen til banken er hovedsakelig i Sunnhordland, og andel personmarked er 75 % og andel bedriftsmarked er 25 %.



Porteføljen i bedriftsmarkedet består av 51 % til eiendomsdrift og forretningsmessig tjenesteyting og 19 % til bygg og anlegg.



Bankens utlånsvekst var ca 6,2 % på egen balanse i 2022, og for EBK ca 4,8 %. Utlån til personmarkedet økte med ca 4,4 % og var samlet på 3 251 MNOK pr 31.12.2022. Porteføljen til bedriftsmarkedet økte med ca 6,8 % i 2022.

Konsentrasjonsrisiko er en risiko som oppstår ved høy samlet eksponering på en enkelt motpart eller utsteder av sikkerhet, tilknyttede grupper av motparter, motparter med virksomhet innen samme bransje eller geografisk område og motparter som benytter samme form for sikkerhet, handler i samme vare eller har samme virksomhet.

Bankens utlånsvirksomhet er konsentrert i Sunnhordland med en god andel i Tysnes kommune, og utover det i all hovedsak i Vestland fylke. Bedriftsmarkedet sin portefølje er i stor grad konsentrert mot eiendomsdrift og eiendomsutvikling. Bedriftsporteføljen er godt differensiert med tanke på størrelse og type sikkerheter, og innenfor gitte definisjoner for store engasjement og rammer for eksponering fastsatt av styret.

Bankens konsentrasjonsrisiko er vurdert og hensyntatt i bankens ICAAP, og således tatt hensyn til ved fastsettelsen av bankens kapitalmål.

Banken benytter et risikoklassifiseringssystem i forbindelse med bevilgning av kreditter som grunnlag for kategorisering av kredittporteføljen. Modellen som benyttes er en sannsynlighetsbasert (PD – probability of default) risikoklassemodell, og beregner sannsynlighet for at kunden går i mislighold i løpet av de neste 12 månedene. Modellen er delt i to, henholdsvis person- og bedriftsmarkedet. Modellen er bygget opp med 10 risikogrupper, hvor klassene 1-3 representerer lav risiko, klassene 4-7 representerer middels risiko og klassene 8-10 høy risiko. Utover dette benyttes også to klasser (11 og 12), for hhv. misligholdte og tapsutsatte engasjement.

Tabellen under viser intervaller for de ulike risikoklassene basert på sannsynlighet for misligholdt:

Risikoklasse	Min. PD	Maks PD
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %
11	Misligholdte engasjement	
12	Tapsutsatte engasjement	

Nærmere beskrivelse av modellen er gitt i note 2 i årsrapport for 2022.

Engasjement fordelt på risikogrupper pr 31.12.2022:

Personmarkedet

Risikoklasse	Utlån og fordringer	Ubenyttet			Sum Engasjement
		Kreditt	Garantier		
Lav (1-3)	1.774.208	94.592	-		1.868.800
Middels (4-7)	130.001	1.742	-		131.743
Høy (8-10)	84.908	4.301	-		89.209
Misligholdt/Tapsutsatt	14.131	-	-		14.131
Total engasjement	2.003.248	100.635	-		2.103.883

Bedriftsmarkedet

Risikoklasse	Utlån og fordringer	Ubenyttet			Sum Engasjement
		Kreditt	Garantier		
Lav (1-3)	91.186	10.903	6.133		108.222
Middels (4-7)	241.411	25.831	2.068		269.310
Høy (8-10)	223.286	3.597	524		227.408
Misligholdt/Tapsutsatt	82.271	0	1.272		83.543
Total engasjement	638.154	40.332	9.998		688.484

Banken totalt

Risikoklasse	Utlån og fordringer	Ubenyttet			Sum Engasjement
		Kreditt	Garantier		
Lav (1-3)	1.865.394	105.495	6.133		1.977.022
Middels (4-7)	371.412	27.573	2.068		401.053
Høy (8-10)	308.194	7.899	524		316.617
Misligholdt/Tapsutsatt	96.402	0	1.272		97.674
Total engasjement	2.641.402	140.967	9.998		2.792.367

Sikkerheter som stilles for lån har påvirkning på kredittrisiko. Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. Bankens gjennomsnittlige PD-verdi for BM engasjement er over Eika snittet for middels og høy risiko engasjement. På bedriftsmarkedet skal BM kunder i høy risikoklasse ha eiere som er godt kjent av banken og som hovedregel skal slike engasjement etableres med svært god sikkerhet. På privatmarkedet er sikkerhet i all hovedsak pant i bolig og fritidsbolig.

4.3.2 Likviditetsrisiko

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av ekstra dyr finansiering, eller i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres.

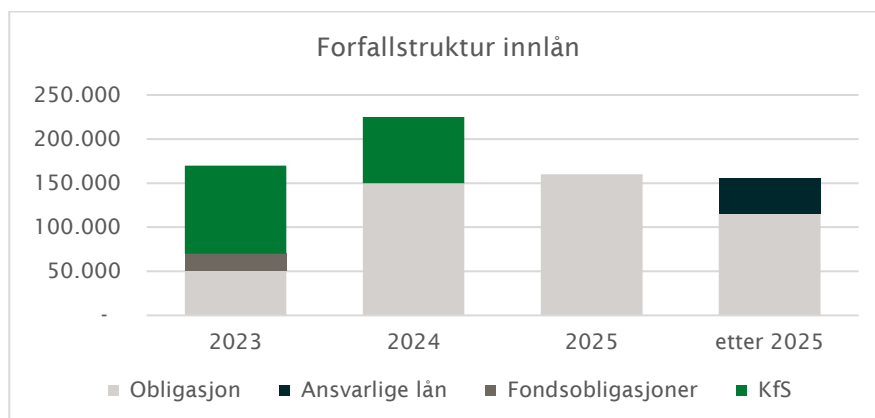
Banken er avhengig av tillit fra våre innskytere, og styret anser det som viktig å ha en lav/moderat likviditetsrisiko.

Styringen av likviditetsrisikoen gjøres gjennom policy for likviditetsrisiko og rammer, som styret godkjenner årlig, på bakgrunn av stresstester og beredskapsplaner. Likviditeten er avhengig av bankens balansestruktur, likviditeten i pengemarkedet og bankens kredittverdighet. Det er blant annet utarbeidet rammer for bankens balansestruktur, forfallsstruktur, størrelse på innskudd og løpende likviditetsbeholdning. Styret har fokus på å følge opp likviditetsrisikoen i forhold til de retningslinjer som er fastlagt. Rammeverk for likviditetsrisiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport. Det er satt opp interne krav som utløser aktivitet hvis verdiene blir for lave.

Banken har en innskuddsdekning, målt i prosent av brutto utlån, pr. 31.12.2022 på 80,6 %. Spredning av innskudd er godt innenfor ramme og vurderes som god, da det er relativt få store innskudd i porteføljen.

Overføring av lån til Eika Boligkreditt er ved utgangen av året 2022 på 1.247 mnok, og utgjør en andel på 32,1 % av total boliglånsportefølje. Samlet beholdning av innlån fra obligasjonsmarkedet utgjør 710 mnok. Banken benytter Eika Kapitalforvaltning til å aktivt jobbe med en jevn og godt fordelt forfallsstruktur på innlån som tas opp i markedet. Bankens likviditetssituasjon vurderes som god ved utgangen av året 2022. Trekkrettighet i DNB er på 145 mnok ved utgangen av året. Bankens LCR (mål på likviditetsbuffer) er pr 31.12.2022 på 171 % og NSFR (mål på langsiktig finansiering) er 124 %.

Grafen på neste side viser forfallstruktur og finansieringskilder utover innskudd fra kunder:



Styret vurderer at banken har en god likviditetssituasjon i forhold til forfallsstruktur både på kort og lang sikt.

4.3.3 Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Risiko for tap ved svingninger i aksjekurser og kredittspreader er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter, mens risiko for tap ved svingninger i valutakurser og renter både er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter og dens øvrige virksomhet. Styret har vedtatt en egen policy for markedsrisiko med rammer for mulige investeringer. Banken tar ikke aktivt posisjoner og markedsrisiko oppstår som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer. Bankens markedsrisiko skal være lav til moderat.

Banken har avtale med Eika Kapitalforvaltning AS og en aktiv forvaltning av bankens verdipapirportefølje da banken har begrenset kompetanse på området. Det er tett dialog mellom banken og forvalter, og banken kvalitetsikrer at forvalter er innenfor vedtatte rammer. Bankens forvaltningsportefølje utgjør pr. 31.12.2022 479 mnok og anses som liten. I tillegg benyttes Norges Bank til plassering av overskuddslikviditet.

Eksponering mot valutarisiko er meget begrenset og omhandler i hovedsak tjenester knyttet til dansk systemleverandør hvor det faktureres i danske kroner. Denne risiko vil falle bort da banken har migrert over til norsk systemleverandør i februar 2023.

For supplerende opplysninger henvises til note 25-31 i årsrapport for 2022.

4.3.4 Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko menes risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dette inkluderer juridisk risiko, compliance risiko, belønnings/insentivrisiko og omdømmerisiko. Bankens operasjonelle risiko styres i henhold til Policy for operasjonell risiko og tilhørende rammeverk. Bankens operasjonelle risiko skal være lav.

Operasjonell risiko er ofte tett knyttet til bankens øvrige risikoområder, slik som for eksempel kredittrisiko, markedsrisiko og likviditetsrisiko. Identifiseringen skjer først og fremst gjennom den daglige drift og internkontrollarbeidet. I tillegg vil risiko identifiseres og vurderes av risikostyrings- og compliancefunksjonen og av eksterne revisjonen som alle bl.a. kan påpeke mangler og avvik, samt gjennom arbeidet med ICAAP.

Banken jobber daglig med å vurdere, styre og redusere operasjonell risiko. Dette gjøres blant annet gjennom:

- Etablerte policyer og retningslinjer for vesentlige risikoer og forretningsområder
- Rapportering av operasjonelle hendelser til styret
- Årlig internkontrollgjennomgang
- Arbeid utført av uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjonen

4.3.5 Øvrige risikoer

I tillegg til de risikoene som er beskrevet ovenfor er banken eksponert mot følgende risikoer:

- *Omdømmerisiko* er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Omdømmerisiko kan knyttes til egen virksomhet, til Eika alliansen og finansbransjen generelt.
- *Forretningsrisiko* er risikoen for fall i forventede inntekter (budsjett og prognoser) fra ulike forretnings- eller produktsegment.
- *Strategisk risiko* er risiko for uventet tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.
- *Eiendomsrisiko* er risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller portefølje av eiendomsinvesteringer. Eiendomspriserisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet blir dekket under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

5. INFORMASJONSPLIKT FOR FORETAK SOM HAR EIERINTERESSER I FORETAK SOM UTSTEDER OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT

Tysnes Sparebank har en eierandel på 1,34 % i Eika Boligkreditt (EBK). EBK utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) og Tysnes Sparebank er som følge av vår eierinteresse underlagt informasjonsplikt i samsvar med Finansforetaksforskriften § 11-10.

			Beløp i tusen kroner eller prosent
a	Overføringsgrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		32,06 %
b	Gjennomsnittlig opprinnelig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		54,84 %
b	Gjennomsnittlig vektet belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		55,50 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,9 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,2 %
e	Utestående garantiforpliktelse		30.449
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	-
		Fondobligasjoner	656.819
		Ansvarlig lånekapital	813.256
		Senior obligasjoner	2.818.919
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonærvtaler og lignende		

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av OMF. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, er under gitte forutsetninger forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets OMF utsted under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swap avtaler de kommende tolv måneder.

I den grad eierbankene har kjøpt OMF under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer disse til fratrukk ved beregningen av eierbankens gjestående 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 OMF som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 % for lån som inngår i EMTCN - Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 % 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 aksjonærvtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering av eierandelen til den enkelte bank tilsvarer eierbankens andel av utlånsbalansen i EBK.

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

Se vedlegg til Pilar 3.

Vedlegg:

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet

Beløp i tusen kroner

		a			e
		31.12.2022			31.12.2021
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)				
1	Ren kjernekapital	417.443			357.151
2	Kjernekapital	447.241			384.509
3	Total ansvarlig kapital	498.740			423.776
	Risikovektet beregningsgrunnlag				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	2.314.327			2.093.875
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
5	Ren kjernekapitaldekning	18,04 %			17,00 %
6	Kjernekapitaldekning	19,33 %			18,31 %
7	Total kapitaldekning	21,55 %			20,19 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	3,50 %			3,50 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	3,50 %			3,50 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	3,50 %			3,50 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	11,50 %			11,50 %
	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)	2,00 %			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)	18,99 %			18,00 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)				
	Uvektet kjernekapitalandel				
13	Sum eksponeringsmål	5.056.485			4.681.109
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	8,84 %			8,21 %
	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 kjernekapitalbeløp)				
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)				
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)				
	Likviditetsreserve (LCR)				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	307.941			340.217
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	607.295			185.963
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	30.201			142.202
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	179.929			46.772
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	171 %			660 %
	Stabil finansiering (NSFR)				
18	Poster som gir stabil finansiering	2.675.499			2.849.254
19	Poster som krever stabil finansiering	2.163.577			1.924.642
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	124 %			148 %