



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

JBF Bank

31. desember 2023



Innholdsfortegnelse

1.	Innledning og formål med dokumentet	3
2.	Styring og kontroll av risiko	3
3.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett ...	5
4.	Vedlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet	6

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 2023 med mindre annet fremgår.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

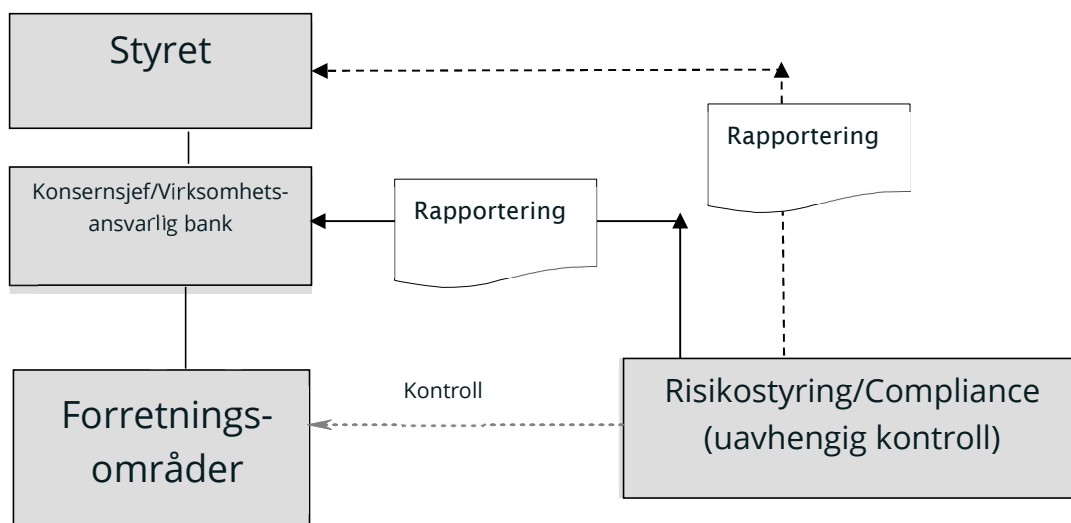
God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

Virksomhetsansvarlig bank og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Rollefordelingen kan illustreres slik:



Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

I tillegg til policy for virksomhets- og risikostyring har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder bankens kreditt, markeds- og likviditetsrisiko. Operasjonell risiko er beskrevet i et eget policydokument, som også må ses i sammenheng med de øvrige risikotyper. Banken har ikke etablert egne policydokumenter for risiko knyttet til strategiske beslutninger, forretningsmessige forhold og bankens omdømme. Disse risikoene er likevel hensyntatt ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risikoen 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 mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Dette er den risikoen som kan ha størst konsekvens, og er dermed den risikoen banken har mest fokus på. Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering samt at alle ansatte etterlever gode rutiner. Banken skal til enhver tid ha kontroll på kredittrisikoen, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivningen og oppfølging av engasjement.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

Banken har interne måltall for likviditet, herunder likviditetsbuffer, trekkrettigheter, forfallsstruktur, innskuddsdekning, overføringsgrad til EBK, som løpende fremlegges for styret. Banken benytter Finanstilsynets modell for beregning av Liquidity Coverage Ratio (LCR) og Net Stable Funding Ratio (NSFR). Det er satt en minimumsramme for LCR, som ligger 10 % over offentlig krav. Banken benytter også stresstester og likviditetsprognoser i sin daglige likviditetsstyring. Beredskapsplan for likviditet testes og oppdateres årlig av beredskapsgruppen.

I tillegg kan banken funde seg også gjennom langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet. Banken har en kortsiktig trekkrettighet i DNB. Trekkrettigheten er tilstrekkelig til å håndtere kortsiktige likviditetssvingninger.

Likviditetssituasjonen betraktes som god.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav.

Bankens verdipapirportefølje skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker ikke å ta markedsrisiko for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko mener vi risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Risikoens vesentlighet vises gjennom risiko for økonomiske tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse. Operasjonell risiko skal være lav.

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

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

Banken har i tillegg et eget policydokument for IKT, som beskriver fastsatte strategier og sikkerhetskrav for IKT-virksomheten. Dette dokumentet utgjør sammen med rutiner og instruksjoner bankens håndtering av risiko på IKT-området.

ICAAP og kapitalkrav

Banken utarbeider årlig en ICAAP-prosess pr årsskiftet. Bankens administrasjon forbereder dokumentet, og styret skal gjennom diskusjoner i styremøtene konkludere på bankens kapitalbehov med nødvendige tiltak. Risiko- og revisjonsutvalget forbereder behandlingen av ICAAP i styret.

Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika VIS) som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til virksomhetsleder bank i policydokumenter/retningslinjer for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i ICAAP, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Bankens ledelse er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

Internrevisor går igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og avgir sin erklæring vedrørende rapporten. Styret gjør deretter det endelige vedtaket som godkjenner årets ICAAP.

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

Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

		Beløp i tusen kroner eller prosent	
a	Overføringsrad: Samlet portefølje overført og fomidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		53 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		48 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		108 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99 %
e	Utestående garantiforpliktelse		304.111
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket*	Obligasjoner med fortrinnsrett	109.666.659
		Aksjer	1.405.153
		Innskutt egenkapital	5.888.111
		Fondobligasjoner	697.500
		Ansvarlig lånekapital	813.256
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende	Senior obligasjoner	2.818.919
* Beløp gjelder EBK totalt.			
** Aksjonæravtalen innebærer en årlig kjøps- og salgspplikt som skal sikre at eierbankenes eierpost i EBK gjenspeiler den enkelte banksandel av samlet utlånsportefølje. Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement) som trådte i kraft 10. mai 2012 regulerer eierbankenes likviditetsforpliktelse overfor EBK. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er lik EBK's likviditetsbehov for de kommende 12 måneder, beregnet ut fra forfall av obligasjoner i perioden.			

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

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet
Beløp i tusen kroner

		a
		31.12.2023
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)	
1	Ren kjernekapital	1.588.918
2	Kjernekapital	1.718.088
3	Total ansvarlig kapital	1.866.041
	Risikovektet beregningsgrunnlag	
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	8.254.111
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	
5	Ren kjernekapitaldekning	19,25 %
6	Kjernekapitaldekning	20,81 %
7	Total kapitaldekning	22,61 %
	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)	9,70 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	5,50 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	7,30 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	9,70 %
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	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 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	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 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	16,79 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	
	Uvektet kjernekapitalandel	
13	Sum eksponeringsmål	22.608.712
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	7,64 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)	
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)	
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %
	Likviditetsreserve (LCR)	
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.037
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	140.305
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	167.145
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	447.134
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	252 %
	Stabil finansiering (NSFR)	
18	Poster som gir stabil finansiering	10.582.929
19	Poster som krever stabil finansiering	6.956.749
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	152 %