

Offentliggjøring av finansiell informasjon for 2022 (Pilar 3)

31.12.2022

Innholdsfortegnelse

1	Innledning	3
2	Oppsummering	3
3	Kapital	4
3.1	Ansvarlig kapital pr 31.12.2022	4
3.2	Beregningsgrunnlag pr. 31.12.2022.....	4
3.3	Kapitalkrav pr. 31.12.2022	5
4	Styring og kontroll av risiko	6
5	Risikoområder.....	7
5.1	Kredittrisiko	7
5.2	Likviditetsrisiko	9
5.3	Markedsrisiko	10
5.4	Operasjonell risiko	11
5.5	Egenkapitalposisjoner utenfor handelsporteføljen	12
5.6	Forretningsrisiko, omdømmerisiko og strategisk risiko	12
5.7	Klimarisiko.....	13
5.8	Andre identifiserte risikoformer	14

1 Innledning

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon (pilar 3) kravene i CRR og EBAs retningslinje for etterlevelse av disse kravene. Alle tall i dokumentet er pr. 31.12.2022 og i tusen NOK med mindre annet fremgår.

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

Pilar I: Minimumskrav til ansvarlig kapital

De metodene som banken bruker ved beregning av minimumskravene for henholdsvis kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko er vist i figuren nedenfor

Type risiko	Valgt metode
Kredittrisiko	Standard
Likviditets- og markedsrisiko	Standard
Operasjonell risiko	Basis

Pilar II: Institusjonens interne vurdering av risikoprofil og kapitalbehov

Banken skal ha en prosess for å vurdere samlet kapitalbehov i forhold til risikoprofil samt en strategi for å vedlikeholde sitt kapitalnivå. Pilar II er bankens egen vurdering av kapitalkrav utover Pilar I. Tilsynsmyndighetene skal overvåke og evaluere bankens interne vurdering av kapitalbehov og tilhørende strategi.

Pilar III: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Pilar III skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere bankens risikoprofil og kapitalisering samt styring og kontroll.

Informasjonen skal offentliggjøres og oppdateres minimum årlig. For øvrig er banken pålagt å offentliggjøre informasjon som anses egnet til å påvirke beslutningen til brukere av informasjonen i forbindelse med økonomiske forhold. Informasjonen skal offentliggjøres på Internett, og skal være tilgjengelig i minst fem år fra tidspunkt for offentliggjøring.

Banken inngår ikke i rapporteringspliktig konsern slik at all rapportering er på banknivå.

2 Oppsummering

Banken hadde pr. 31.12.2022 en ren kjernekapitaldekning på 21,64%, kjernekapitaldekning på 22,60 % og totalkapitaldekning på 24,05%. Bankens pilar 1 kapitalkrav inkludert bufferkrav er for ren kjernekapital 10,97%, kjernekapital 12,47% og totalkapital 14,47%.

Det ble i 2022 avsatt 70,2 MNOK til utbytte, og tallene ovenfor er etter fratrukk i kapitalbasen som følge av det avsatte utbyttet.

Bankens utlånstyper er i hovedsak usikrede lån til privatpersoner. I tillegg har banken et mindre volum utlån til bedrifter og bolig.

3 Kapital

3.1 Ansvarlig kapital pr 31.12.2022

Oversikten over ansvarlig kapital er per 31.12.2022

	31.12.2022	31.12.2021
Innbetalt aksjekapital	189 681	189 589
Overkurs	660 322	659 989
Annen egenkapital	447 973	382 457
IFRS9 effekt	44 829	85 883
Utsatt skattefordel og andre immaterielle eiendeler	-121 135	-135 987
Fradrag for avsetning for misligholdte lån	-41	0
Fradrag forsiktighetsbasert verdiansettelse	-961	-1 514
Ren kjernekapital (CET 1)	1 220 667	1 180 416
Hybridkapital	54 114	74 756
Kjernekapital (Tier 1)	1 274 781	1 255 172
Ansvarlig kapital	81 746	99 675
Totalkapital (Tier 2)	1 356 527	1 354 847

3.2 Beregningsgrunnlag pr. 31.12.2022

Den ansvarlige kapitalen består av kjernekapital og tilleggskapital. Ved beregning gjelder fradrag, tillegg og begrensninger i forhold til kapitalforskriftens definisjoner. Alle tall er oppgitt i hele tusen.

	31.12.2022	31.12.2021
Risikovektede eiendeler		
Lokale og regionale myndigheter, herunder kommuner	0	0
Lån og plasseringer til kredittinstitusjoner	64 440	70 355
Foretak	9 525	11 783
Massemarkedengasjementer	3 962 953	3 315 511
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	9 885	13 043
Forfalte engasjementer	432 442	455 214
Andeler i verdipapirfond	49 042	123 976
Egenkapitalposisjoner	2 744	2 698
Øvrige engasjementer	256 637	301 048
Risikovektede eiendeler kredittrisiko	4 787 669	4 293 628
Operasjonell risiko	846 955	689 710
CVA risiko	5 045	399
Totale risikovektede eiendeler	5 639 668	4 983 737
Ren kjernekapital i % (CET 1)	21,64 %	23,69 %
Kjernekapital i % (Tier 1)	22,60 %	25,19 %
Totalkapital i % (Tier 2)	24,05 %	27,19 %
Uvektet kjernekapital i %	17,57 %	17,57 %

Banken implementerte IFRS9 per 01.01.2020 og benytter seg av overgangsregelen som innebærer at økte tapsavsetninger som oppstår som følge av overgangen til IFRS 9 kan innføres i ren kjernekapital over en periode på 5 år med følgende progressivt minkende faktorer. Uten bruk av overgangsregelen vedrørende IFRS implementeringen ville kapitaldekningen ha vært:

	31.12.2022	31.12.2021
Ren kjernekapital i % (CET 1)	21,02 %	22,35 %
Kjernekapital i % (Tier 1)	21,98 %	23,87 %
Totalkapital i % (Tier 2)	23,45 %	25,91 %
Uvektet kjernekapital i %	16,38 %	16,61 %

3.3 Kapitalkrav pr. 31.12.2022

I oversikten nedenfor er bankens Pilar 1 krav.

Kapitalkrav inkl bufferkrav	Ren kjernekapital (CET1)	Kjernekapital (Tier 1)	Totalkapital (Tier 2)
Minstekrav, ffl§ 14-1	4,50 %	6,00 %	8,00 %
Kapitalbevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %	2,50 %
Motsyklisk konjunkturbuffer	0,97 %	0,97 %	0,97 %
Systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Sum Pilar 1 krav	10,97 %	12,47 %	14,47 %

Banken er ikke definert som systemviktig institusjon.

Bankens kapitalkrav, inkludert pilar 2 kravet er per 31.12.2022:

Kapitalkrav inkl bufferkrav	Ren kjernekapital (CET1)	Kjernekapital (Tier 1)	Totalkapital (Tier 2)
Sum Pilar 1 krav	10,97 %	12,47 %	14,47 %
Pilar 2 krav	6,50 %	6,50 %	6,50 %
Bankens kapitalkrav	17,47 %	18,97 %	20,97 %

Banken hadde 31.12.2022 en ren kjernekapitaldekning på 21,64%, kjernekapitaldekning på 22,60% og totalkapitaldekning på 24,05%, som er et tilfredsstillende nivå.

4 Styring og kontroll av risiko

Risikostyring er et strategisk virkemiddel som skal bidra til oppnåelse av bankens mål. Med strategisk virkemiddel menes i denne sammenheng at risikostyring anerkjennes som et ledelsesverktøy som vil kunne gi selvstendige bidrag til bankens verdiskaping.

Risikostyringen i banken har som hovedmål å optimalisere forholdet mellom tapsrisiko og inntjeningsmulighet i et langsiktig perspektiv. Risikostyringen innebærer at lønnsomhet vurderes i forhold til risiko, samtidig som banken sikres mot uønsket risiko.

Styret fastsetter bankens mål og strategier og rammer for risikoområdene.

Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring, herunder god internkontroll for banken som helhet og de vesentligste forretningsområder. I dette ligger også beslutning om bankens risikoprofil og risikotoleranse for de ulike risikotypene. Styret mottar periodiske rapporter fra administrasjonen om forhold relatert til bankens finansielle stilling, samt utvikling og status i bankens risikoeksponering.

Ytterligere beskrivelse av styrets ansvar og oppgaver er regulert i egen styreinstruks.

Administrerende direktør har ansvaret for den daglige ledelsen av banken og skal sørge for at banken drives i samsvar med lov og forskrifter. Administrerende direktør er ansvarlig for den daglige forretningsdriften overfor styret, samt videreutvikling av banken og bankens økonomiske disposisjoner. Administrerende direktør har en utøvende rolle, og skal sørge for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

Det er utarbeidet egen instruks for administrerende direktør.

Direktør compliance og risikostyring har den operative risikokontrollfunksjonen. Risikokontrollene skal fordeles på en slik måte at vedkommende som kontrollerer ikke har fullmakter til å kunne ta risiko på det området som kontrolleres.

Eventuelle brudd på policyer, risikorammer og bevilgningsfullmakter rapporteres uten opphold til administrerende direktør og styret. Det utarbeides kvartalsvise risikorapporter til styret.

Utførende funksjoner har ansvar for at risikoeksponeringen, strategi og rutiner er innenfor vedtatte policyer og rammer fra Styret.

Risikostyringsfunksjonen skal følge opp bankens helhetlige risikostyring, herunder eksponering på de forskjellige risikotyper. Samt kontrollere at banken etterlever vedtatte policyer og retningslinjer. Kontrollerende funksjoner er uavhengige funksjoner som overvåker, rapporterer og følger opp den operative ledelsens styring og internkontroll. Kontrollerende funksjoner skal varsle administrerende direktør og Styret hvis det er brudd på regulatoriske eller Styrets rammer.

Risikostyringsfunksjonen er uavhengig av lederne med ansvar for risikotaking på det området som de kontrollerer.

Styret har det overordnede ansvaret for å påse at banken har en kapitaldekning som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko, virksomhet og regulatoriske krav. Styret skal videre påse at risikostyringen og internkontrollen er god og systematisk, og at dette er etablert i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, pålegg, eksterne og interne retningslinjer.

Administrerende direktør er ansvarlig for å implementere strategier i henhold til styrets godkjente rammer og mål for virksomheten. CFO er ansvarlig for utførelsen av kapitalplanleggingen i samsvar med lover, forskrifter og interne retningslinjer. Direktør

compliance og risikostyring er ansvarlig for å overvåke lover, forskrifter og interne retningslinjer og kommunisere disse til styret og ledelsen, samt å være en kontrollerende funksjon.

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 kapitalstatus. Ekstern revisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens internkontroll samt bankens kapitalvurderingsprosess (ICAAP). Bankens ICAAP inneholder også vurdering av bankens kapitalbehov for likviditetsrisiko (ILAAP), samt bankens plan for beredskap og gjenoppretting i finansielle kriser. Finansielle kriser omfatter både soliditets- og likviditetskriser

5 Risikoområder

5.1 Kredittrisiko

Definisjon

Med kredittrisiko forstås risiko for at låne- og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Lån og kreditter gis kun personer, bedrifter og organisasjoner som viser egenskaper og vilje til å tilbakebetale sine forpliktelser i henhold til inngåtte avtaler.

Styring og kontroll

For Lea bank utgjør kredittrisiko den største risikoen banken har og kredittbehandling skal være en sentral del av bankens virksomhet. Sentrale styringsverktøy for banken er 'Styrets retningslinjer for kredittrisiko', bankens kredittåndbok og bankens rutinebeskrivelser. Styret mottar jevnlig rapportering om utviklingen i bankens kredittrisiko. Styret har sterkt fokus på kredittrisikoen og følger nøye med i utviklingen av tapsutsatte og misligholdte engasjementer. Banken vurderer løpende verdien av sikkerheter og nedskrivningsbehov.

Banken har etablert en fullmaktstruktur for innvilgelse av lån og kreditter. Administrerende direktør og Kredittdirektør fullmakt som igjen kan delegeres etter visse kriterier. Majoriteten av kredittbeslutningene på låneprodukter til massemarkedet er automatiserte. Kredittbeslutninger av stor betydning knyttet til bankens tradisjonelle låneportefølje tas basert på avgjørelser mellom Kredittdirektør og Administrerende direktør, og/eller i samråd med bankens Kredittkomite.

Kredittgivningen til privatmarkedet har høy grad av automatisering i alle ledd og banken har en risikobasert prising med fokus på god egenkapitalavkastning. Banken har utviklet en SIFO-basert likviditetsmodell for å beregne betjeningsevne, der en beregner kundens evne til å betjene lånet. Denne er basert på kundenes inntekt og relevante utgifter. Nødvendig dokumentasjon innhentes ved behov. Videre, har banken utviklet risikomodeller for beregning av betalingsvilje. I tillegg til beregning av betalingsvilje og betalingsevne, har banken en rekke policyregler som kan gi avslag. Disse policyreglene er basert på interne regler og eksterne regler fra kredittopplysningsbyrået.

Alle kredittkunder skal risikoklassifiseres. Risikoklassen forteller hvilken kredittrisiko bankens motpart representerer, uttrykt som sannsynligheten for at en debitor lik vår motpart som del av en portefølje misligholder sine forpliktelser overfor banken. Risikoklassifiseringen er en viktig faktor i kredittbeslutningsprosessen inkl. fullmakter og for styringen av bankens kredittrisiko.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av bankens kredittvurderingssystem. I tillegg er overvåking og rapportering sentralt for bankens arbeid rundt kredittstyring, og er en integrert del av den totale risikostyringen i banken. Alle kunder klassifiseres med en egen risikoklasse

ved opprettelse av søknad og deretter månedlig. Inndelingen av risikoklasse av lån uten sikkerhet er basert på søknadsscore og en intern score for kunder der banken har nok egenhistorikk.

Informasjon om risikoklasse per 31.12.2022:

Risiko klasse	Sannsynlighet for mislighold	Brutto utlån	Off-balance	Maksimal eksponering	Hvorav trinn 1	Hvorav trinn 2	Hvorav trinn 3
A	0 - 10 %	4 261 280	319 793	4 581 073	4 563 291	17 782	-
B	10 - 20 %	546 504	-	546 504	510 579	35 925	-
C	20 - 30 %	250 430	-	250 430	191 339	59 091	-
D	30 - 40 %	192 901	-	192 901	125 373	67 527	-
E	40 - 50 %	158 400	-	158 400	75 426	82 974	-
F	50 - 60 %	190 753	-	190 753	67 279	123 474	-
G	60 - 70 %	34 766	-	34 766	7 779	26 987	-
H	70 - 80 %	-	-	-	-	-	-
I	80 - 90 %	-	-	-	-	-	-
J	90 - 100 %	54	-	54	54	-	-
Misligholdte lån	100 %	651 837	-	651 837	-	-	651 837
Totalt		6 286 924	319 793	6 606 717	5 541 120	413 760	651 837

Fordeling av utlån og tapsnedskrivninger etter restansetrinn iht til IFRS9 per 31.12.22:

	Hvorav agent-provisjon / Off-balance etabl.gelb yr			Brutto utlån				Tapsavsetning/Forventet kredittap				Netto utlån			
	Brutto utlån			Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Totalt
Forbrukslån															
Norge	2 776 465	57 896	69 938	2 135 911	201 774	438 780	2 776 465	41 797	23 212	142 868	207 878	2 094 114	178 562	295 912	2 568 587
Finland	2 966 319	81 317	159 690	2 596 235	191 302	178 782	2 966 319	69 971	33 084	57 654	160 710	2 526 264	158 217	121 128	2 805 609
Sverige	507 904	17 511	90 164	454 133	19 496	34 275	507 904	10 793	1 620	18 872	31 285	443 340	17 876	15 403	476 619
Kredittkortlån															
Norge	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sverige	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SMB og boliglån															
Norge	36 236	0	0	36 236	0	0	36 236	3 500	0	0	3 500	32 736	0	0	32 736
Totalt	6 286 924	156 723	319 793	5 222 515	412 572	651 837	6 286 924	126 062	57 916	219 395	403 373	5 096 454	354 656	432 442	5 883 551

Periodens tapskostnad:

Beløp i tusen kroner	2022
Endring i tapsavsetning - forventet kredittap over 12 måneder (trinn 1)	1 893
Endring i tapsavsetning - forventet kredittap over produktets levetid (trinn 2)	8 175
Endring i tapsavsetning - forventet kredittap over produktets levetid (trinn 3)	-64 362
Konstaterte tap**	230 263
Kredittap på utlån i perioden	175 968

*Banken har ingen utstedte garantier eller tap på off-balance-poster pr 31.12.2022

**Kontraksregulerte utestående beløp for finansielle eiendeler som ble nedskrevet i løpet av rapporteringsperioden, og som fremdeles er underlagt håndhevingsaktiviteter, er ubetydelige for regnskapet.

5.2 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å være i stand til å innfri sine forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader.

Rutiner, rammer og ansvar for styring og kontroll av likviditetsrisiko er beskrevet i bankens likviditets- og markedsrisikopolisy, som er styregodkjent. Retningslinjene behandles minst årlig i styret, og styret mottar jevnlig rapporter om utviklingen.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Banken har diversifiserte kundeinnskudd med spareprodukter, produkter med bindingstid og andre kundeinnskuddsprodukter. Beløpene i kundeinnskudd er i stor grad innenfor Bankenes Sikringsfonds garanti på 2 millioner kroner. Bankens plasseringer av overskuddslikviditet gjøres i andre norske banker. Overskuddslikviditet plasseres og i investeringer med lav risiko og høy likviditet.

Banken har styregodkjente rammer for overskuddslikviditet og for hvilke typer investeringer som kan gjøres med overskuddslikviditet.

Banken skal hovedsakelig finansiere sin virksomhet gjennom egenkapital og innskudd fra kunder. Det søkes å oppnå en innskuddsstruktur med mange mindre innskudd da banken ikke skal gjøre seg avhengig av store enkeltinnskudd.

I tabellen nedenfor er en oversikt over løpetidsfordeling på eiendeler, gjeld og egenkapital pr. 31.12.2022.

	1 mnd	2 mnd	3 mnd	12 mnd	2 år	3 år	4 år	5 år	>5år	Uten løpetid	Totalt
Eiendeler											
Kontanter og kontantekvivalenter	50 402										50 402
Utlån til og fordringer til kredittinstitusjoner	322 201										322 201
Rentebærende verdipapirer	637 497		167 901	116 611		36 616					958 624
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 539										2 539
Utlån til og fordringer på kunder	1 390	683	1 057	41 062	145 909	259 676	533 600	1 063 775	6 858 761	0	8 905 910
Andre eiendeler										150 166	150 166
Totale Eiendeler	1 014 028	683	168 958	157 672	145 909	296 291	533 600	1 063 775	6 858 761	150 166	10 389 843
Gjeld og egenkapital											
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 697 913	39 733	6 415			0		50 928			5 794 990
Avsetninger	137 695										137 695
Annen gjeld	4 620										4 620
Fondsobligasjon			2 371	7 113	9 484	9 484	9 484	9 484	9 484	189 681	246 585
Egenkapital										1 162 408	1 162 408
Gjeld og egenkapital	5 840 228	39 733	9 808	10 179	13 571	13 571	13 571	64 499	95 318	1 352 089	7 452 568

5.3 Markedsrisiko

Bankens markedsrisikopolisy fastsatt av styret dekker retningslinjer for markedsrisiko, ansvarsforhold, risikoramme og rapportering. Retningslinjene behandles minst årlig i styret og styret mottar jevnlig.

Renterisiko

Den markedsrisikoen banken potensielt kan være utsatt for er renterisiko. Renterisiko i bankens holdes lav ved at både utlån og finansiering er til flytende rente. Handel i bankens likviditetsportefølje og plassering i andre banker gjøres med kort reprising.

Banken beregner rentesensitiviteten med utgangspunkt i 6 scenarier for rentesjokk definert i EBA retningslinjer 2018/02. Nedenfor vises effektene av beregningene ved 2,0% parallelt skift i rentekurver.

To prosentpoeng parallellskift opp

Tall i tusen NOK	Opptil 1 mnd	Fra 1 til 3 måneder	Fra 3 til 12 måneder	Fra 1 til 5 år	Over 5 år	EVE
31.12.2022						
NOK	-38	-2 759		3 693		448
EUR	-15	2 045				1 015
SEK	-31	-22				-53
Sum						1 409

To prosentpoeng parallellskift ned

Tall i tusen NOK	Opptil 1 mnd	Fra 1 til 3 måneder	Fra 3 til 12 måneder	Fra 1 til 5 år	Over 5 år	EVE
31.12.2022						
NOK	38	2 768		-4 041		-1 234
EUR	15	-2 052				-2 037
SEK	31	23				27
Sum						-3 244

Banken måler renterisiko ved hjelp av EVE (Economic Value of Equity), som er et mål på endring i nåverdi av bankens eiendeler og gjeld ved et skift i rentekurven.

Pr. 31.12.2022 var risikoen 1,4 MNOK ved et 2,0 % positivt parallelt skift i rentekurven og -3,2 MNOK ved et 2,0 % negativt parallelt skift i rentekurven.

Valutarisiko

Valutarisiko oppstår ved at banken har forskjeller mellom eiendeler og forpliktelser i den enkelte valuta. Bankens utlån i Finland gjøres i EUR og bankens utlån i Sverige gjøres i SEK. Banken skaffer EUR funding via kundeinnskudd i flere EU-land gjennom den nettbaserte innskuddsaktøren Raisin Bank, samt gjennom valutaswapper. Banken skaffer sin SEK funding via valutaswapper. I policy for markedsrisiko er det etablert en ramme for valutarisiko. Bankens valutarisiko vurderes som lav.

Tabellen under angir netto valutaeksponering medregnet finansielle derivater, omregnet til NOK pr. 31. desember 2022

31.12.2022, i tusen kroner	EUR	SEK	SUM
Lån og innskudd til kredittinstitusjoner	234 377	6 416	240 793
Utlån til og fordringer på kunder	2 802 591	469 923	3 272 514
Andre eiendeler	275 462	47 265	322 727
Sum eiendeler	3 312 429	523 604	3 836 034
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 809 208	0	3 809 208
Annen gjeld	5 723	3 845	9 567
Sum gjeld	3 814 930	3 845	3 818 775
Nettoposisjon av terminkontrakter	504 536	-519 213	-14 677
Netto valutaeksponering	2 035	547	2 582

5.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dokumentet er underordnet bankens risikopolicy og det er i tillegg vedtatt policyer for de øvrige viktigste risikoområder.

Risikotoleranse

Risikotoleransen for Operasjonell risiko var middels til lav i 2022.

Operasjonell risiko skal søkes redusert ved hjelp av:

- Ansattes felles forståelse av god bedriftskultur
- Bankens organisering og arbeidsdeling
- Ansattes kunnskap/kompetanse
- Bankens IT-systemer
- Gode rutiner og arbeidsprosesser
- Gode kontrollprosedyrer for de vesentligste arbeidsprosessene
- Gode forsikringsordninger som reduserer bankens økonomiske risiko ved feilaktig/mangelfull rådgivning til kunder, samt ekstern svindel og kriminalitet
- Tilstrekkelige ressurser
- God arbeidsdeling, slik at det foreligger et tydelig skille mellom utførende og kontrollerende ledd i arbeidsprosessene
- Klare skiller mellom ulike forretningsmessige roller, slik at interessekonflikter kan unngås. Dette gjelder spesielt overfor bankens kunder

Organisering og inndeling av ansvar

For å skape en god organisering av risikostyring, måling og kontroll er følgende arbeidsdeling vedtatt:

- Styret skal føre tilsyn med administrasjonen og se til at policyer, prosesser og systemer for styring av operasjonell risiko er effektivt implementert på alle beslutningsnivåer i organisasjonen. Styret skal påse at det eksisterer en sunn organisasjonskultur og at godtgjørelsesordningen bidrar til god styring og kontroll med foretakets risiko mv
- CEO har ansvaret for å utvikle en klar, effektiv og robust styringsstruktur med definerte, transparente og konsistente ansvarslinjer
- Samtlige ledere i banken skal ha kunnskap om operasjonell risiko innenfor sitt ansvarsområde. Lederne har ansvar for at alle ansatte får kunnskap og forståelse for hva som bidrar til operasjonell risiko

- Hver ansatt har også et eget ansvar for å bidra til god styring av operasjonell risiko gjennom blant annet å rapportere hendelser i henhold til bankens retningslinjer for hendelsesrapportering
- Direktør compliance og risikostyring er ansvarlig for å implementere og vedlikeholde policyer, prosesser og systemer for styring av operasjonell risiko, samt sikre tilstrekkelig uavhengighet og arbeidsdeling mellom utøvende og kontrollerende personell

Utkontraktering

Styret har fastsatt interne retningslinjer for utkontraktering:

- Avtale om utkontraktering av IKT-systemer som er av betydning for bankens virksomhet skal styrebehandles
- Finanstilsynet skal informeres i henhold til finanstilsynsloven § 4c
- Det skal foreligge en skriftlig avtale som sikrer innsyn, kontroll og revisjon fra bankens side, samt Finanstilsynet
- Ved utkontraktering skal banken ha tilstrekkelig kompetanse for å kunne føre effektiv kontroll og håndtere risikoen i den aktiviteten som er utkontraktet

Nye produkter og IT-systemer

Banken skal utarbeide dokumentasjon som beskriver nye produkter. Dette skal inkludere en risikoanalyse og en beskrivelse av nødvendige prosedyrer for overvåkning og kontroll av risikoer. Dette inkluderer også en vurdering av den operasjonelle risikoen, samt vurdering av produktene opp mot gjeldende regelverk.

Før nye vesentlige produkter og større IT-systemer tas i bruk skal banken forelegge for styret en beskrivelse av produkter/systemer inklusive en vurdering av den operasjonelle risikoen knyttet til dette.

5.5 Egenkapitalposisjoner utenfor handelsporteføljen

Banken har følgende eksponering i aksjer og egenkapitalinstrumenter pr. 31. desember 2022

Anleggsaksjer	Org.nr	Eierandel	Ant. aksjer 1.1	Årets tilgang/ avgang	Ant. aksjer 31.12	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi
Vipps AS	920 889 298	0,0%	169		169	47	47
Norsk gjeldsinformasjon AS	920 013 015	0,0%	1 192	429	1 621	118	118
SDC AS	16 98 81 38	0,0%	4 435		4 435	2 214	2 274
Sum anleggsaksjer						2 379	2 439

Eierinteresser i konsernselskaper	Org.nr	Eierandel	Ant. aksjer 1.1	Årets tilgang/ avgang	Ant. aksjer 31.12	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi
Vollekjær Utvikling AS	914 933 994	100 %	30		30	5 231	100
Flisvika Utvikling AS	982 757 789	100 %	1 000	- 1 000		30	
Easybank Eiendom 1 AS	916 776 381	100 %	30 000	- 30 000		31	
Easybank Eiendom 2 AS	916 776 497	100 %	30 000	- 30 000		31	
Sum eierinteresser i konsernselskaper						5 823	100

Aksjene holdes i bankporteføljen som ledd i bankens sin ordinære drift og bransjetilknytning, og banken har ingen handelsportefølje av aksjer.

5.6 Forretningsrisiko, omdømmerisiko og strategisk risiko

Forretningsrisiko:

Denne risikoen defineres som uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeadferd.

Banken håndterer denne risikoen med gode styringsverktøy og rapportering.

Omdømmerisiko:

Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang som følge av sviktende tillit og omdømme i markedet. Banken håndterer denne risikoen med overvåking av markedet.

Strategisk risiko:

Banken definerer denne risikoen som risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Bankens styring og kontroll med risikoområdene inngår som en viktig del bankens arbeid iht. internkontrollforskriften. Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll er bankens årlige vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer.

5.7 Klimarisiko

Fysisk risiko er risikoen for tap som oppstår som følge av klimaendringer. Det kan skyldes økte havnivå, flom, hetebølger eller økte temperaturer. Dette kan gi økt kredittrisiko i gjenværende boliglånsportefølje.

Overgangsrisiko er knyttet til endringer i priser på finansielle eiendeler som følge av overgangen til et lavutslippssamfunn. Det kan også være endringer i reguleringer, etterspørsel eller økte avgifter på utslipp. Dette kan gi økt omdømmerisiko dersom banken ikke har en klar klimastrategi.

Ansvarsrisiko er risikoen for å bli holdt økonomisk ansvarlig for fysiske skader eller tap som følge av mangelfull omstilling til et lavutslippssamfunn.

Miljøpåvirkningen fra bankens aktiviteter er hovedsakelig knyttet til energiforbruk og avfall fra lokalene, samt reiseaktivitet.

Banken har moderne kontorer i Oslo og Bergen og leier av anerkjente eiendomsselskaper med en uttalt miljøprofil. Utleier i Oslo (Eiendomsspar) har i sin bærekraftstrategi følgende:

«Vi følger opp energiforbruket og jobber systematisk med å bruke minst mulig energi for å oppnå et best mulig inn klima i byggene våre. Når vi rehabiliterer eller bygger nytt, investerer vi i teknologi og løsninger som gir mulighet for mest mulig energieffektiv drift gjennom byggets levetid. Vann er en viktig ressurs. Vi følger opp vannforbruket og gjennomfører tiltak for å redusere vannforbruket. Vi sørger også for godt vedlikehold av vannbårne varmesystemer, rør og sanitæranlegg for å hindre lekkasjer. For å redusere mengden avfall velger vi materialer og tekniske installasjoner med god kvalitet og legger til rette for ombruk av blant annet møbler og interiør. Vi legger til rette for kildesortering og bidrar dermed til at avfallet kan resirkuleres til nye materialer eller til energi. Vi unngår i størst mulig grad å bruke produkter og materialer som inneholder helse- og miljøskadelige stoffer. Dette gjør det mulig å bruke materialene om igjen, eller resirkulere dem til nye materialer.»

Banken har kun elektriske biler som firmabiler og har få parkeringsplasser tilgjengelig, både for ansatte og besøkende. Det er tilrettelagt for å kunne gå, sykle eller løpe til jobb, med garderobes/dusjer og låst sykkelparkering.

Det er utstyr tilgjengelig for videokonferanser og telefonmøter for å redusere flyreiser.

Selskapet har liten påvirkning på privatkunders adferd som følge av at de tar i bruk våre finansieringsprodukter. Når det gjelder utlån til våre bedriftskunder har det til nå ikke vært krav om å vurdere miljøprofilen i kredittvurderingen, men i forbindelse med EBA's (European Banking Authority) guidelines on loan origination and monitoring er det igangsatt arbeid med å etterleve denne. Målsettingen er at klima (ESG) skal inn i styrende dokumenter og policyer, og at det vil lønne seg for kunden å gjøre «grønne» tiltak. I forbindelse med søknaden kan banken innhente opplysninger om ESG og miljø, i forbindelse med kredittbehandlingen vurdere f.eks. geografi og bransje, ved prissetting justere pris etter miljøfaktorer og ved endelig beslutning se på om det finnes særskilte miljørisikoer som bør gi avslag på kredittsøknaden.

5.8 Andre identifiserte risikoformer

Risikoene beskrevet ovenfor er de vesentligste for banken.

Andre risikoer, som ikke er vurdert å utgjøre en risiko for banken er listet opp nedenfor:

- Risiko forbundet med verdipapirisering
- Konsentrasjonsrisiko
- Pensjonsforpliktelser
- Oppgjørsmisikoner i forbindelse med derivater
- Forsikringsrisiko