

Opplysninger om ansvarlig kapital per 30.06.2015

Eika Boligkreditt AS



SKJEMA FOR DE VIKTIGSTE AVTALEVILKÅRENE I KAPITALINSTRUMENTER PER 30.06.2015

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter (i millioner NOK)					
1	Utsteder	Eika Boligkreditt AS	Eika Boligkreditt AS	Eika Boligkreditt AS	Eika Boligkreditt AS
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010679632	NO0010679640	NO0010701220	NO0010729650
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk	Norsk	Norsk	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket					
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (de)konsolidert nivå, selskaps- og (de)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	250	250	200	200
9	Instrumentets nominelle verdi	250	250	200	200
9a	Emisjonskurs	100	100	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld-amortisert kost	Gjeld-amortisert kost	Gjeld-amortisert kost	Gjeld-amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	23. mai 2013	23. mai 2013	5. mars 2014	21. januar 2015
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	23. mai 2023	Ingen forfallsdato	Ingen forfallsdato	21.01.2025
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Ordinær call: 23. mai 2018. Regulatorisk call: Henviser til låneavtalens punkt 3.7.2. Innløsningsbeløp er 100 % av pålydende.	Ordinær call: 23. mai 2018. Regulatorisk call: Henviser til låneavtalens punkt 3.7.2 Innløsningsbeløp er 100 % av pålydende.	Ordinær call: 5. mars 2019. Regulatorisk call: Henviser til låneavtalens punkt 3.7.2 Innløsningsbeløp er 100 % av pålydende. Kan justeres ved nedskrivning/konvertering.	Ordinær call: 21. januar 2020 Regulatorisk eller skatterelatert call: Henviser til låneavtalens punkt 3.7 Innløsningsbeløp er 100 % av pålydende. Kan justeres ved nedskrivning/konvertering.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte					
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneder NIBOR + 2,20 prosentpoeng p.a.	3 måneder NIBOR + 4,20 prosentpoeng p.a.	3 måneder NIBOR + 3,50 prosentpoeng p.a.	3 måneder NIBOR + 1,88 prosentpoeng p.a.
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Ja	Ja	Ja	Ja
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Ja, hvis pålagt av Finanstilsynet	Ja, hvis pålagt av Finanstilsynet	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	Pliktig	Pliktig	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	Eika Boligkreditt AS	Eika Boligkreditt AS	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei	Ja	Ja	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	Hvis utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav.	Hvis utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav.	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	Helt eller delvis	Helt eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	Permanent	Permanent	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Usikret seniorgjeld	Ansvarlig lånekapital (1)	Ansvarlig lånekapital (1)	Usikret seniorgjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei, endringsadgang i låneavtalens punkt 3.9	Nei	Nei	Nei, endringsadgang i låneavtalens punkt 3.9
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A	N/A	N/A

SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV SAMMENSETNINGEN AV ANSVARLIG KAPITAL PER 30.06.2015

		(A)	(B)	(C)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		Beløp på datoen for offentlig-gjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)	Beløp omfattet av overgangs-regler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	3 338 111	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1	N/A		
	herav: instrumenttype 2	N/A		
	herav: instrumenttype 3	N/A		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	1 003	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	-	26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko	N/A	26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	N/A		-
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A		-
5	Minoritetsinteresser	-	84	-
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)	-
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	3 339 113	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdjusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	(11 002)	34 og 105	-
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	(4 357)	36 (1) (b) og 37	-
9	Tomt felt i EØS	N/A		-
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38	-
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved konstantstrømsikring	N/A	33 (1) (a)	-
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkvalifikasjonsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	N/A	36 (1) (d), 40 og 159	-
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	N/A	32 (1)	-
14	Gvinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)	-
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41	-
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42	-
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	36 (1) (g) og 44	-
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)	-
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	-
20	Tomt felt i EØS	N/A		-
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp)	-	36 (1) (k)	-
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	N/A	36 (1) (k) (i) og 89 til 91	-
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	-
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	-
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	-
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)	-
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	-	36 (1) (i) og 48 (1) (b)	-
24	Tomt felt i EØS	N/A		-
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	-
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	-	36 (1) (a)	-
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	-	36 (1) (f)	-
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum 26a og 26b	-
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-		-
	herav: filter for urealisert tap 1	-		-
	herav: filter for urealisert tap 2	-		-
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	-	468	-
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	-	468	-
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		-
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)	-
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	(15 359)	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	-
29	Ren kjernekapital	3 323 754	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	-
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	448 543	51 og 52	
31	herav: klassifisert egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	-		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	448 543		
33	Fondsbliagsjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (3) og (5)	-
	Statlige innskudd av fondsbliagsjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A		-
34	Fondsbliagsjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	-	85 og 86	-
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	N/A		-
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	448 543	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsbliagsjonskapital (negativt beløp)	-	52 (1) (b), 56 (a) og 57	-
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	56 (b) og 58	-
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsbliagsjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (c), 59, 60 og 79	-
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsbliagsjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (d), 59 og 79	-
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-		-
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (1) (a)	-
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		-
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	N/A		-
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	N/A		-
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	N/A		-
	herav: filter for urealisert tap	N/A		-
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)	N/A		-
	herav: ...	N/A		-
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	-	56 (e)	-
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	-
44	Annen godkjent kjernekapital	448 543	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	-
45	Kjernekapital	3 772 297	Sum rad 29 og rad 44	

Tilleggs kapital: Instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	449 437	62 og 63
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen	-	87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	
50	Talverdien av negative verdier av justert forventet tap	N/A	62 (c) og (d)
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	449 437	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	-	63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	-	
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	-	
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-	
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-	
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468
	herav: filter for urealisert tap	-	
	herav: filter for urealisert gevinst	-	468
	herav:...	-	
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	449 437	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	4 221 734	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	-	472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital	-	469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital	-	
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital	-	
60	Beregningsgrunnlag	26 121 952	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	12,7 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	14,4 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	16,2 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	5,5 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,5 %	
66	herav: motsyklisk buffer	0,0 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,0 %	CRD 131
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,0 %	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	12,7 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler	N/A	
70	Ikke relevant etter EØS-regler	N/A	
71	Ikke relevant etter EØS-regler	N/A	
Kapitaldekning og buffere			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	-	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	-	36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS	N/A	
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.	32 419	36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggs kapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen	326 524	62
78	Talverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	156 732	62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	484 (5) og 486 (4) og (5)