

Beslutningssak 5/2022

Dato: 16.03.2022

Fullmakt til opptak av ansvarlig lån og fondsobligasjoner.

SAK TIL BEHANDLING I GENERALFORSAMLINGEN 31. MARS 2022

Med bakgrunn i beslutningssak og vedtak i styremøte 3. mars 2022 legges følgende sak frem for behandling i bankens ordinære generalforsamling 31. mars 2022. Basert på krav til prosess for opptak av ansvarlig lån og fondsobligasjoner, ber styret om en årlig fullmakt fra generalforsamlingen.

Vedtak fra styremøte:

«Styret vedtok å legge frem foreslåtte sak med tilhørende vedtak for beslutning i generalforsamling 31. mars 2022».

BAKGRUNN

Opptak av denne kapitaltypen krever beslutning i generalforsamling, og fordelene ved å være i forkant er å kunne effektivisere prosessen ved opptak. Styret ber derfor generalforsamlingen om en årlig fullmakt til å oppta både ansvarlig lån og fondsobligasjonslån.

Lovhjemmel er Finansforetaksloven § 11-2. Opptak, nedskriving og konvertering av fremmedkapital. (1) Fremgangsmåten for et finansforetaks opptak av ansvarlig lånekapital og annen fremmedkapital, skal fastsettes i vedtektene. Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring...

For å effektivt kunne sikre en tilstrekkelig og optimal sammensetning av bankens kapitaldekning, så foreslår administrasjonen at det bes om en fullmakt på inntil 100 MNOK for opptak av ansvarlig lån og inntil 100 MNOK i fondsobligasjonslån.

Administrasjonen anser det mer hensiktsmessig å emittere flere lån av mindre størrelse, da det gir fleksibilitet ved framtidig call og optimalisering av bankens kapitalstruktur, bedre lønnsomhet og samtidig som investorer / markedet opplever at banken er tilstrekkelig/fornuftig kapitalisert.

Opptak av ansvarlig lånekapital krever vedtak av både styret og generalforsamling.

På bakgrunn av dette legger styret frem sak for generalforsamlingen, med forslag om følgende vedtak:

FORSLAG TIL VEDTAK;

Sak 1 – Fullmakt til opptak av ansvarlig lån

«Styret gis en generell fullmakt til å kunne oppta ansvarlig lån på inntil 100 millioner kroner til markedskurs og på vilkår som gir den innhentede kapital status som ansvarlig kapital i henhold til de enhver tids gjeldende kapitaldekningsregler. Styret gis fullmakt til å fastsette de nærmere vilkår for låneopptaket.

Fullmakten gjelder frem til 30.04.2023».

Sak 2 – Fullmakt til opptak av fondsobligasjon

«Styret gis en generell fullmakt til å kunne oppta fondsobligasjonslån på inntil 100 millioner kroner til markedskurs og på vilkår som gir den innhentede kapital status som hybrid-kjernekapital i henhold til de enhver tids gjeldende kapitaldekningsregler. Styret gis fullmakt til å fastsette de nærmere vilkår for låneopptaket.

Fullmakten gjelder frem til 30.04.2023».