

VEDTEKTER FOR SBANKEN BOLIGKREDITT AS

(sist endret av generalforsamlingen 23.02.2018)

KAP. 1 FIRMA. FORMÅL. KONTORKOMMUNE

§ 1

Selskapets navn er Sbanken Boligkreditt AS ("Selskapet"), og det er stiftet 17. april 2015.

Selskapets formål er å:

- (i) yte eller erverve bolighypoteklån og eiendomshypoteklån, og
- (ii) finansiere utlånsvirksomheten hovedsakelig gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett i tråd med finansforetaksloven § 11-5 til § 11-15.

Utlånsmidlene skaffes til veie som bestemt i § 10.

Selskapet har sitt forretningskontor i Bergen.

KAP. II ANSVARLIG KAPITAL

§ 2

Selskapets aksjekapital er kr 850 000 000, fordelt på 100 000 000 aksjer, hver pålydende kr 8,50. Aksjekapitalen er fullt innbetalt.

Opptak av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjonskapital skjer i henhold til vedtak i generalforsamlingen som treffes med flertall som for vedtektsendring, eller av styret i henhold til fullmakt som fattes med slikt flertall.

Fullmakten skal begrenses oppad i beløp og ikke gjelde lenger enn frem til neste års ordinære generalforsamling, og i maksimalt 18 måneder.

Ansvarlige lånekapital skal opptas med en gjennomsnittlig løpetid på minst fem år.

Ansvarlig lånekapital skal tjene til å dekke Selskapets forpliktelser.

Ved opptak av Ansvarlig lånekapital skal det klart fremgå av vilkårene hvorvidt kapitalen skal dekke selskapets forpliktelser i henhold til tidligere, samtidige eller fremtidige opptak av slik kapital.

KAP. III STYRET

§ 3

Selskapets styre består av minst tre og høyst seks medlemmer valgt av generalforsamlingen, og det antall varamedlemmer som generalforsamlingen beslutter.

Etter ett år uttrer minst halvparten av de valgte medlemmene etter loddtrekning, og etter ytterligere ett år uttrer de gjenværende medlemmene.

Styremedlemmene kan gjenvelges.

Generalforsamlingen velger styrets leder.

§ 4

Styrets leder skal sørge for at styret avholder møte én gang hvert kvartal, og ellers så ofte Selskapets virksomhet tilsier det eller når minimum ett styremedlem krever det.

For at styrebeslutning skal være gyldig, må mer enn halvparten av styremedlemmene være til stede eller delta i behandlingen.

§ 5

Styret leder Selskapets virksomhet.

Det tilligger styret blant annet å:

1. Treffe beslutning om opptak av lån.
2. Bevilge kreditt og stille garantier samt fastsette vilkårene for dette.
3. Bestemme hvorledes de av Selskapets midler som ikke er utlånt skal anbringes.
4. Meddele prokura eller spesialfullmakt.
5. Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under styret.

Selskapets firma tegnes av styrets leder og ett styremedlem i fellesskap.

Administrerende direktør har ansvar for den daglige ledelse av Selskapets forretninger i samsvar med instruks fastsatt av styret.

KAP. IV REVISJON

§ 6

Selskapet skal ha statsautorisert revisor som velges av generalforsamlingen jf. finansforetaksloven § 8-17.

KAP. V GENERALFORSAMLINGEN

§ 7

Ordinær generalforsamling avholdes hvert år innen utgangen av juni måned og innkalles av styrets leder.

Ekstraordinær generalforsamling skal holdes når styret, Selskapets revisor eller aksjeeiere som representerer minst en tidel av aksjekapitalen krever det.

Fristen for innkalling til ordinær- og ekstraordinær generalforsamling er syv dager.

Innkallelsen skjer skriftlig til alle aksjeeiere med kjent oppholdssted. Innkallingen skal angi tid og sted for møtet.

§ 8

På den ordinære generalforsamling skal følgende spørsmål behandles og avgjøres:

1. Godkjenne årsregnskap;
2. Anvendelse av årsoverskudd eller dekning av underskudd i henhold til den fastsatte balanse, og utdeling av utbytte;
3. Fastsette godtgjørelse til Selskapets tillitsmenn og revisor;
4. Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen.

KAP. VI SELSKAPETS VIRKSOMHET

§ 9

Foretaket skal til enhver tid ha en forsvarlig kapitaldekning som oppfyller det minstekrav til kapitaldekning, som følger av lov eller av forskrifter gitt av Kongen.

§ 10

Selskapet skaffer seg innlånsmidler fra:

1. Lovregulerte kredittinstitusjoner
2. Andre norske långivere
3. Utenlandske långivere

Innlån skal normalt skje gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett eller ved likviditetslån eller andre ordinære finansieringsmetoder.

§ 11

Lån overtas eller utstedes av Selskapet etter en samlet vurdering av de sikkerheter som stilles, samt låntakers betjeningsevne og kredittrating. Styret fastsetter rente- og lånevilkår.

Styret skal vedta forsvarlige risikostrategier og fastsette retningslinjer for bruk av sikringsinstrumenter.

Styret kan beslutte at den sikkerhetsmassen som undergis fortrinnsrett, skal ha en høyere verdi enn verdien av de obligasjonene som har fortrinnsrett til dekning i den aktuelle sikkerhetsmassen.

KAP. VII ÅRSOPPGJØR

§ 12

Årsoppgjør avgis for hvert kalenderår.

Styrets forslag til årsoppgjør og revisjonsberetning skal sendes til generalforsamlingen.

KAP. VIII ALDERSGRENSE

§ 13

Høyeste aldersgrensen for fast ansatte er 70 år.

KAP. IX OVERGANGSBESTEMMELSER

§ 14

Disse vedtektene trer i kraft så snart de er godkjent av Kongen, dog tidligst samtidig med Selskapets oppstart av konsesjonspliktig virksomhet.

Vedtektene kan ikke endres uten godkjenning fra Kongen.