

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

31. desember 2025 Høland og Setskog Sparebank



INNHALDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK **FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.**

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Styring og kontroll av risiko	2
2.1	Formål og prinsipper for ICAAP	2
2.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer	3
3.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	7
4.	Vedlegg: STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET, SAMLET KREDITTRISIKOEKSPONERING OG GODTGJØRELSE	10

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 2025 med mindre annet fremgår.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

2.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (evt. rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Fremtidig tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Banken har videre, basert på overordnet risikotoleranse, etablert et minstekrav til buffer utover beregnet kapitalbehov. Dette nivået er benevnt bankens minimumskrav til kapitaldekning.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til kapitaldekning inngår bankens interne beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at minimumskrav til kapitaldekning alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Bankens minimumskrav til kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderinger er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst en gang pr. år. Styret er aktivt med i prosessen, og vi benytter ekstern revisor i kvalitetssikring av arbeidet.

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoeer gjøres ved hjelp av ulike metoder, herunder bruk av stresstester i form av følsomhetsanalyser. I slike følsomhetsanalyser fokuseres det på betydningen av endringer i en enkelt variabel. I tillegg til dette gjennomfører banken stresstesting i form av scenarioanalyse som er ment å vise betydningen for banken samlet sett av samtidige endringer i flere relevante faktorer. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Finanstilsynet vurderer gjennom Supervisory review and evaluation process (SREP) det samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov. Bestemmelsene om vurdering av risiko og samlet kapitalbehov er tatt inn i finansforetaksloven. Dessuten vises det til rundskriv 3/2022 «Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalnivå». Rundskrivet beskriver hovedelementene i Finanstilsynets metode for å vurdere foretakenes samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov (SREP), herunder inndeling av finansforetakene i fem grupper basert på størrelse, kompleksitet og virkeområde, samt graden av risiko foretaket representerer for det finansielle systemet.

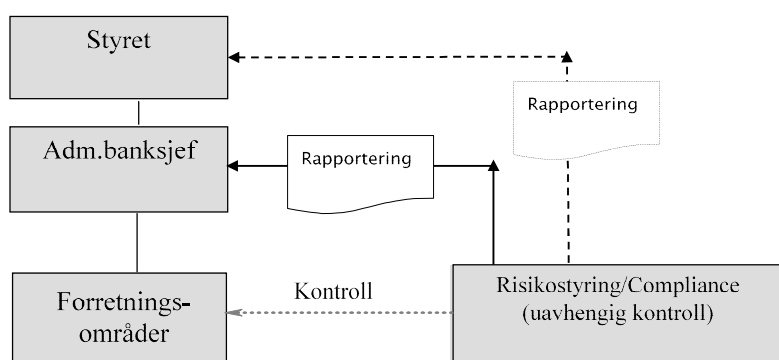
Banken er kategorisert i oppfølgingsgruppe 3, noe som innebærer at banken vil motta detaljert SREP vurdering med skriftlig tilbakemelding fra Finanstilsynet hvert tredje år. Som del av SREP - prosessen fastsetter Finanstilsynet et individuelt pilar 2- krav for banken som dekker risikoer som ikke er dekket eller bare delvis er dekket av minstekravet i pilar 1. Banken mottok nytt pilar 2-krav i desember 2024 på 3,0%, dette er gjeldende fra 31.12.2025.

2.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoeer

Bankens administrasjon er det organ som vedtar prinsipper og metoder for beregning og måling av risikoer og eksponering, og som kan sette rammer for dette. Banken har etablert en uavhengig risikokontrollfunksjon som rapporterer til adm. banksjef. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen rapporterer til styret ved behov. Styret i sin helhet fungerer som Risikostyringsutvalg.

I tillegg har banken etablert en compliancefunksjon som er en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i linjen og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Compliancefunksjonen skal bidra til at banken identifiserer, overvåker, tester og rapporterer om compliancerisiko.

Det er utarbeidet Retningslinjer for Risikostyring- og Compliancefunksjonen. Formålet med retningslinjene er å beskrive funksjonenes organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse.



Banken har i underliggende risikostyringsdokumenter vedtatt rammer for eksponering av kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko. Status på eksponering i forhold til rammer skal rapporteres kvartalsvis til styret, med begrunnelse og tiltak hvis banken er i brudd med vedtatte rammer.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold

Kredittrisiko styres både av egne rammer og av krav fra myndighetene. Banken håndterer denne gjennom retningslinjer gitt i kreditthåndboken. Banken har en kredittpolicy som skal sikre at utlånsporteføljen skal ha en kvalitet og sammensetning som er forenlig med bankens målsetting om en moderat risikoprofil, og som sikrer bankens lønnsomhet på kort og lang sikt. Kreditthåndboken inneholder retningslinjer/regelverk for kredittvirksomheten i banken, og skal sikre en enhetlig og kvalitetsriktig behandling av kreditter. Banken har etablert en fullmaktsstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter og alle saker.

Banken har etablert rammer som er knyttet opp til vedtatt risikotoleranse som rapporteres til styret kvartalsvis, eventuelt oftere ved behov.

Banken vurderer alle engasjement i RKL 6 eller dårligere og over NOK 15 mill i engasjement to ganger pr år med egne rapportere til styret. Det gjennomgås i tillegg problemengasjement hvert kvartal i Risikorapport til styret.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Policy for markedsrisiko er bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til markedsrisiko.

Eksponering mot markedsrisiko i form av åpne posisjoner som følge av inn- og utlånsaktiviteten og/eller posisjoner i ulike typer finansielle instrumenter er ikke en del av bankens kjernevirksomhet og skal derfor være moderat. Banken har tilstrekkelig kompetanse og ressurser innenfor dette området. Gjennom sin likviditetsforvaltning ønsker banken å oppnå en meravkastning på lang sikt utover plasseringer i norsk stat.

Eksponering i aksjemarkedet skal bare skje ved eie av andeler i verdipapirfond som investerer i aksjer og/eller egenkapitalbevis og direkte i egenkapitalbevis. Bankens eksponering i ansvarlige lån og fondsobligasjoner skal være begrenset. Evt. investering i enkeltaksjer skal styrebehandles.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risiko for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke opptrer etter sin hensikt, noe som medfører risiko for tap.

Banken har arbeidsprosesser og rutiner som sammen med opplæring skal bidra til å kvalitetssikre bankens produkter og tjenesteleveranser til sine kunder. Målet er å minimere operasjonell risiko. Bankens operasjonelle risiko skal være lav, og er vedtatt i policy for operasjonell risiko.

Operasjonell risiko styres ved at det foretas løpende kontroller med utgangspunkt i bankens etablerte internkontroll rutiner samt kvartalsvis hendelsesrapportering.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlig økte kostnader. Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet. Bankens likviditetsrisiko skal være lav.

Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert. LCR er myndighetenes mål for størrelse og kvalitet på likviditetsreservene. Banken skal ha en LCR på minimum 115 %. Banken hadde pr. årsskiftet en LCR på 264 %.

Bankens styring av likviditetsrisiko følges opp daglig gjennom overvåking av posisjon i NICS og trekk på ramme i DNB. Utover dette styres bankens likviditetsposisjon gjennom rammer vedtatt i policy for likviditetsrisiko, både med hensyn til innskuddsdekning, sammensetning av innskuddsmassen, lengde på finansiering, tidspunkt for fornyelse av finansiering, størrelse og kvalitet på likviditeten.

Styret har vurdert og lagt til rette for en forfallsstruktur som gir et opplåningsbehov på NOK 100 – 200 mill. hver 6. måned, og en primær forutsetning er at dette gjøres ved 3 eller 5-årige obligasjonslån med flytende rente.

Større (forventede) bevegelser i innskudd og utlån rapporteres på et tidlig tidspunkt til ledelsen som følger dette i en egen modell. Faktiske bevegelser følges opp i daglige rapporter.

Bankens kortsiktige trekkrettigheter skal gi banken tilgang på likviditet som er tilstrekkelig til å håndtere kortsiktige svingninger, og skal heller ikke benyttes annet enn ved kortsiktige likviditetsbehov. Løpende ligger 200 mill. i trekkrettigheter.

Finansierings langsiktighet og diversifisering:

Banken benytter følgende finansieringskilder:

- Innskudd
- Verdipapirmarkedet
- EBK
- Eiendoms kreditt
- Innlån fra andre banker
- Lån fra Norges bank mot deponerte sikkerheter

Banken er avhengig av tillit fra innlånskildene, og er særlig avhengig av tillit i tilknytning til direkte opptak av verdipapirgjeld. Slik tillit skal oppnås ved god løpende lønnsomhet og soliditet som reflekterer bankens risikoprofil. Ved fastsettelse av bankens kapitalmål skal hensynet til tilliten i innlåns markedet tillegges stor vekt. Banken skal løpende følge opp minst to verdipapirforetak for å sikre at banken har flere kilder til verdipapirmarkedet.

Banken har p.t. god tilgang til ordinære fremmedkapitalkilder (innskudd, innlån fra verdipapirmarkedet, innlån fra andre banker). Med bakgrunn i forventninger om makroøkonomisk utvikling, samt bankens økonomiske resultater og kapitaldekning, forventer banken ikke at markedet for finansiering skal bli særskilt utfordrende i nærmeste fremtid. Bankens kapitalmål skal sikre at banken er riktig kapitalisert i forhold til markedets forventninger til kapitalnivå.

Banken skal til enhver tid ha stabil langsiktig finansiering som tilfredsstiller kravene fra myndighetene. Banken skal til enhver tid ha stabil langsiktig finansiering som tilfredsstiller kravene fra myndighetene. Banken har et minimumsmål for NSFR på 115 %. Banken hadde ved årsskiftet en NSFR på 139 %. Banken har et langsiktig mål for innskuddsdekning på 70% målt i egen balanse. Innskuddsdekningen var ved årsskiftet 68,98%.

Bankens markedsfinansiering utgjorde totalt MNOK 2.904 som målt mot forvaltningskapitalen på MNOK 9.158 ga en andel på 31,7 % av forvaltningskapitalen. Restløpetiden på markedsfinansieringen var på samme tidspunkt 2,31 år. Banken anser det som markedsmessig viktig å opprettholde en viss størrelse på markedsfinansieringen for å ha likviditet i markedet og for å spre risikoen for den enkelte investor.

Banken er underlagt reguleringer som finansforetak, og godtgjørelsesordningene er utformet i henhold til regelverket.

Administrasjonen utarbeider årlig en rapport på den generelle godtgjørelsesordningen i banken. Rapporten utarbeides av adm. banksjef, og skal inkludere eventuelle innspill fra interne kontrollfunksjoner. Kopi av rapporten skal på forespørsel oversendes Finanstilsynet.

Styret utarbeider årlig en rapport om godtgjørelse som ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av det foregående regnskapsåret. Rapporten skal omfatte godtgjørelse som tidligere, nåværende og fremtidige ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av ett regnskapsår. Informasjonen skal individualiseres per ledende person.

Styret utarbeider årlig en innstilling til retningslinjene for godtgjørelse, basert på overnevnte rapporter.

Retningslinjene skal så behandles og godkjennes av bankens representantskap. Retningslinjer som er godkjent av representantskapet og resultatet av avstemningen samt dato, skal uten opphold offentliggjøres på selskapets nettside.

Banken henviser til retningslinjer for godtgjørelse vedtatt av styre 18.12.2025.

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

Eika Boligkreditt AS (EBK) utsteder obligasjoner med fortrinnsrett. Høland og Setskog Sparebank er som følge av vår eierinteresse i EBK underlagt informasjonsplikt i samsvar med Finansforetajsforskriften §11-10. Banken hadde pr 31.12.2025 en eierandel på 1,02%.

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 formidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		24,44 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		53,90 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,86 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		98,98 %
e	Utestående garantiforpliktelse		13785
f	Bokført verdi av mv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i	Obligasjoner med fortrinnsrett	120.417.001
		Aksjer	1.501.039
		Fondobligasjoner	576.727
		Ansvarlig lånekapital	854.674
		Senior obligasjoner	2.919.885
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		

Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

4. VEDLEGG: STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET, SAMLET KREDITTRISIKOEKSPONERING OG GODTGJØRELSE

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)					
1	Ren kjernekapital	896.582	836.094	789.922	730.334	678.326
2	Kjernekapital	1.129.474	968.756	871.535	813.038	758.532
3	Total ansvarlig kapital	1.290.874	1.129.080	980.446	922.212	865.077
	Risikovektet beregningsgrunnlag					
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	5.121.842	4.788.864	4.255.482	4.152.852	4.186.010
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)					
5	Ren kjernekapitaldekning	17,51 %	17,46 %	18,56 %	17,59 %	16,20 %
6	Kjernekapitaldekning	22,05 %	20,23 %	20,48 %	19,58 %	18,12 %
7	Total kapitaldekning	25,20 %	23,58 %	23,04 %	22,21 %	20,67 %
	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)	3,00 %	3,00 %	3,20 %	3,20 %	3,20 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,69 %	1,69 %	1,80 %	3,20 %	3,20 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	2,25 %	2,25 %	2,40 %	3,20 %	3,20 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	11,00 %	11,00 %	11,20 %	11,20 %	11,20 %
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)					
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)					
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,00 %	1,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	4,50 %	4,50 %	3,00 %	3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)					
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)					
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	9,50 %	9,50 %	7,50 %	6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	20,50 %	20,50 %	20,70 %	18,70 %	17,70 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)					
	Uvektet kjernekapitalandel					
13	Sum eksponeringsmål	10.824.709	10.130.980	9.277.059	9.026.011	8.622.785
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	10,43 %	9,56 %	9,39 %	9,01 %	8,80 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)					
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)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)					
EU 14e	Gjeldende innflytelsesbuffer	1A				
EU 14f	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Likviditetsreserve (LCR)					
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	1.658.120	1.521.563	1.654.863	1.317.751	1.440.208
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	663.971	650.955	597.984	499.488	615.784
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	35.244	42.372	41.032	42.471	35.419
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	628.726	608.583	556.952	457.017	580.365
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	264 %	250 %	297 %	288 %	248 %
	Stabil finansiering (NSFR)					
18	Poster som gir stabil finansiering	7.705.126	7.480.250	6.846.991	6.973.281	6.642.697
19	Poster som krever stabil finansiering	5.561.726	4.970.169	4.483.662	4.557.812	4.291.100
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	139 %	151 %	153 %	153 %	155 %

Skjema EU OV1 – Oversikt over beløp for samlet kredittisikoeksponering
Beløp i tusen kroner

		Beløp for samlet kredittisikoeksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kredittisiko (eksklusive CCR)	4.780.169	4.397.268	382.414
2	Hvorav etter standartmetoden	4.774.474	4.391.602	381.958
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskredittisiko - CCR	22.925	13.785	1.834
7	Hvorav etter standartmetoden	3831,58852	4.760	307
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)		-	
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP		-	
EU 8b	Hvorav kredittverdssettingsjustering - CVA	19093,3954	9.025	1.527
9	Hvorav annen CCR	-	0	-
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørsrisiko			-
16	Verdipapirisering utenfor handelsporteføljen (after the cap)			-
17	I/A for banker uten handelsportefølje			
18	I/A for banker uten handelsportefølje			
19	I/A for banker uten handelsportefølje			
EU 19a	I/A for banker uten handelsportefølje			
20	Posisjon for valuta- og råvarerisikoer (markedsrisiko)			-
21	Hvorav etter standartmetoden			-
22	Hvorav IMA			
EU 22a	Store engasjement			-
23	Operasjonell risiko	318.748	377.811	25.500
EU 23a	Hvorav etter basismetode			-
EU 23b	Hvorav etter standartmetoden			
EU 23c	Hvorav etter avansert metode			
24	Beløp under grenseverdien for fradrag (skal gis 250% risikovekt)			-
25	I/A			
26	I/A			
27	I/A			
28	I/A			
29	Totalt	5.121.842	4.255.482	409.747

Skjema EU REM1 - Godtgjørelse for regnskapsåret

			a	b	c	d
			Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse	Andre identifiserte årsverk
1	Fast godtgjørelse	Antall ansatte		3		
2		Samlet fast godtgjørelse		5467		
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		4277		
4		I/A				
EU-4a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler				
5		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter				
EU-5x		Hvorav: andre instrumenter				
6		I/A				
7	Variabel godtgjørelse	Hvorav: andre varianter		1190		
8		I/A				
9		Antall ansatte		3		
10		Samlet variabel godtgjørelse		60		
11		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		60		
12		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
EU-13a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler				
EU-14a		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
EU-13b	Variabel godtgjørelse	Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter				
EU-14b		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
EU-14x		Hvorav: andre instrumenter				
EU-14y		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
15		Hvorav: andre varianter				
16		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
17		Samlet godtgjørelse (2 + 10)		5527		

Skjema EU REM2 - Ekstra utbetalinger til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på institusjonenes risikoprofil (identifisert personale)

		a	b	c	d
		Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse	Andre identifiserte ansatte
Garantert variabel godtgjørelse					
1	Garantert variabel godtgjørelse - Antall ansatte				
2	Garantert variabel godtgjørelse - Samlet beløp				
3	Hvorav garantert variabel godtgjørelse utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke er hensyntatt i bonustak				
Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret					
4	Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret - Antall ansatte (årsverk)				
5	Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret - Samlet beløp				
Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret					
6	Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Antall ansatte				
7	Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Samlet beløp				
8	Hvorav utbetalt i løpet av regnskapsåret				
9	Hvorav med utsatt utbetaling				
10	Hvorav sluttvederlag utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke er hensyntatt i bonustak				
11	Hvorav høyeste utbetaling til en enkelt ansatt				

Spesielle utbetalinger til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på institusjonenes risikoprofil (identifisert personale)

Skjema EU REM3 - Utsatt godtgjørelse

		a (=b + c)	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Utsatt og tilbakeholdt godtgjørelse	Samlet beløp av utsatt godtgjørelse tildelt for tidligere ytelsesperioder	Hvorav utsatt godtgjørelse som vil være opptjent i regnskapsåret	Hvorav utsatt godtgjørelse som vil opptjenes i påfølgende regnskapsår	Ytelsesjusteringer foretatt i regnskapsåret på utsatt godtgjørelse, som vil være opptjent i regnskapsåret	Ytelsesjusteringer foretatt i regnskapsåret på utsatt godtgjørelse, som vil opptjenes i påfølgende ytelsesperioder	Samlet beløp for justeringer foretatt i regnskapsåret forårsaket av ex post implisitte justeringer (dvs. endringer i verdi av utsatt godtgjørelse på grunn av endringer i instrumentenes priser)	Samlet beløp for utsatt godtgjørelse faktisk utbetalt i regnskapsåret, som er tildelt før regnskapsårets begynnelse	Samlet beløp for utsatt godtgjørelse tildelt og opptjent for tidligere resultatperioder, men som er underlagt oppbevaringsperioder
1	Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon								
2	Rene lønnsutbetalinger								
3	Aksjer eller andre eiereandeler								
4	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
5	Andre instrumenter								
6	Andre varianter								
7	Medlemmer i bankens ledergruppe								
8	Rene lønnsutbetalinger								
9	Aksjer eller andre eiereandeler								
10	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
11	Andre instrumenter								
12	Andre varianter								
13	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse								
14	Rene lønnsutbetalinger								
15	Aksjer eller andre eiereandeler								
16	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
17	Andre instrumenter								
18	Andre varianter								
19	Andre identifiserte ansatte								
20	Rene lønnsutbetalinger								
21	Aksjer eller andre eiereandeler								
22	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
23	Andre instrumenter								
24	Andre varianter								
25	Samlet beløp								

Skjema EU REM4 - Godtgjørelse på 1 mill. euro eller mer

		a
	EUR	Identified staff that are high earners as set out in Article 450(i) CRR
1	1 000 000 to below 1 500 000	
2	1 500 000 to below 2 000 000	
3	2 000 000 to below 2 500 000	
4	2 500 000 to below 3 000 000	
5	3 000 000 to below 3 500 000	
6	3 500 000 to below 4 000 000	
7	4 000 000 to below 4 500 000	
8	4 500 000 to below 5 000 000	
9	5 000 000 to below 6 000 000	
10	6 000 000 to below 7 000 000	
11	7 000 000 to below 8 000 000	
x	To be extended as appropriate, if further payment bands are needed.	