

Pilar 3

Offentliggjøring av informasjon om kapital, risikoforhold, godtgjørelse
og informasjon fra kredittforetak

pr. 31.12.2024



Soknedal Sparebank

- ditt førstevalg -



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 - OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Styring og kontroll av risiko	2
2.1 Formål og prinsipper for ICAAP	2
2.3 Bankens risisomatrise 2024, og øverste leders oppsummering av internkontrollen.	14
2.4 Bankens nøkkeltall pr. 31.12.2024	16
3. Bankens retningslinjer for godtgjørelse	17
4. Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.....	19
5. VEdlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet...20	

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 2024 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. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også vurderer behovet i lys av planlagt vekst, og eventuelle besluttede strategiske endringer med videre.

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. Bankens har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på de risiko 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 banken er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år. Bankens styre er aktivt med i ICAAP-prosessen. Bankens benytter også fagpersoner fra Eika i ICAAP-prosessen, samt ekstern revisor i kvalitetssikringen av arbeidet ved behov.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder, herunder:

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Eiendomspriserisiko

- Risiko knyttet til framtidige pensjonsforpliktelser
- Likviditetsrisiko- og finansieringsrisiko (ILAAP)
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko
- Bærekraft- og ESG-risiko
- Forsikringsrisiko

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt.

Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

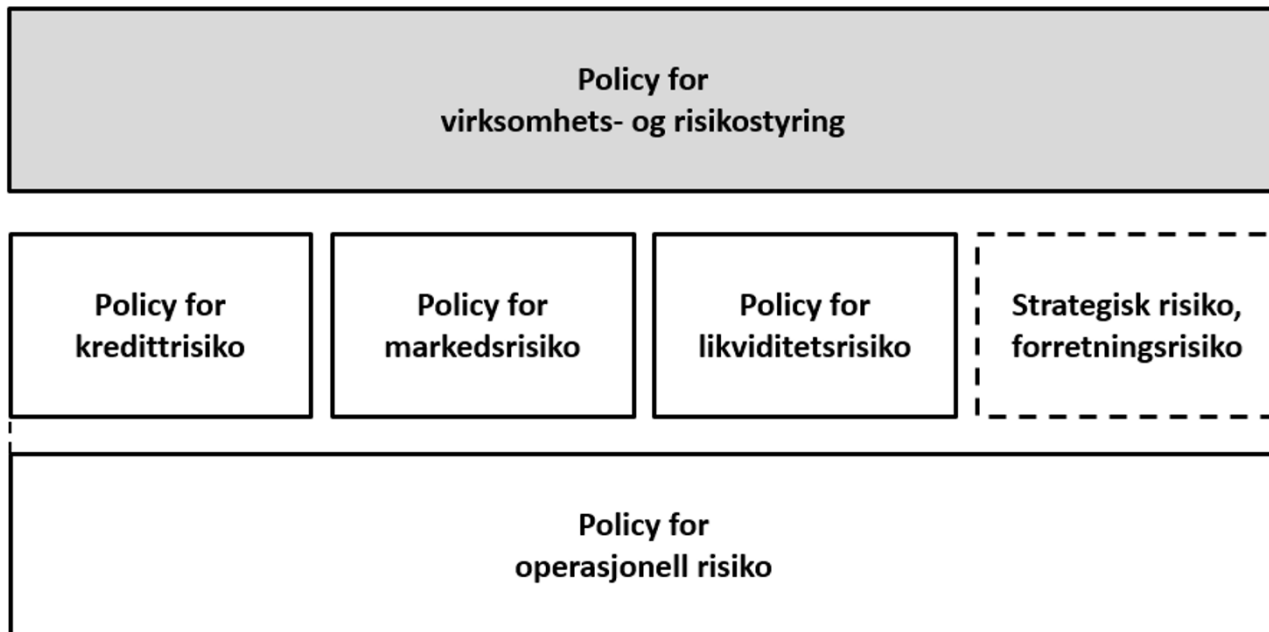
Bankens styre har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. Styring og kontroll av enkeltrisikoe

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle og ikke-finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat, fra for eksempel, direkte økonomiske tap eller omdømmetap, mm. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer.

God virksomhetsstyring – og risikostyring er en forutsetning for å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbevisere og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid. Banken har etablert «Policy for virksomhet- og risikostyring», som gir en overordnet beskrivelse av bankens prinsipper for virksomhetsstyringen og risikostyringen i banken. Styrets Årshjul, bankens overordnede risikomatrix, samt kontrollplaner er eksempler på verktøy som bidrar til- og sikrer tilfredsstillende styring og kontroll av risiko i Soknedal sparebank. Retningslinjer, rutiner, ol, gjennomgås- og behandles minimum årlig, og oftere ved behov.

Bankens Policy for virksomhet- og risikostyring» er vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. Revisjon av dokumentet skjer ved behov og minimum én gang per år. I tillegg til policy for virksomhet- og risikostyring har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder, illustrert i figuren nedenfor. Dette gjelder bankens kreditt, markeds- likviditets- og operasjonelle risiko.

Banken vil være eksponert for operasjonell risiko innenfor alle forretningsområder slik figuren under illustrerer.



Styring og kontroll av risiko er sentrale elementer i bankens daglige drift, og et av flere fokusområder i styrets arbeid. «Styrets årsplan» sikrer en systematisk gjennomgang og behandling av bankens sentrale risikoområder og policydokumenter.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring.

Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Banken har felles risiko- og compliancefunksjon med definerte ansvarsområder, arbeidsoppgaver og myndighet.

Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring, og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Bankens risikostyring- og compliancefunksjon framlegger kvartalsvis risikorapport og compliancerapport til bankens styre. Her dokumenteres bla. bankens risikoeksponering for de ulike risikoområdene, sett mot bankens vedtatte rammer, samt oversikt over uønskede hendelser, mm.

Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiko, og hvordan banken har håndtert disse.

Kredittrisiko

Banken skal ha en overordnet strategi for kredittområdet som omfatter markeds- og vekstmål, og mål for lønnsomhet. Lønnsomhetsmålet skal ses i forhold til porteføljens risiko. I bankens ICAAP-dokument beskrives kapitalbehovet for kredittrisiko. Banken har i sin strategi også satt mål for styring av bankens bærekraftsrisiko på kredittområdet. Kreditstrategien skal behandles av styret ved behov, og minst én gang per år som en del av budsjettprosessen.

Bankens kredittpolicy er underordnet policy for virksomhets- og risikostyring, og gir en oversikt over bankens overordnede retningslinjer, herunder krav og rammer knyttet til kredittrisiko i banken.

Med kredittrisiko forstås risiko for tap av hovedstol og renter samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. Dette samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser. Kredittrisiko knyttet til bankens verdipapirbeholdning omhandles i policy for markedsrisiko

Bankens kredittkollaterasjon er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er for øvrig kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Banken skal ha en lav til moderat risikoprofil i PM-porteføljen, mens vi tillater moderat – høy risiko i BM-porteføljen.

Soknedal Sparebank har utarbeidet strategi- og policydokumenter, rutiner, prosesser og fullmakter knyttet til bankens kredittrisiko, og styring og kontroll av området.

Kredittpolicyen og tilhørende styringsdokumenter utarbeides av bankens kredittansvarlig, og behandles i bankens styre årlig- eller oftere ved behov.

Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse

Historisk sett er kredittområdet den delen av bankdriften som inneholder størst risiko. Her kommer bl.a. manglende betalingsevne hos låntaker, samt det forhold at realisasjonsverdien på vår pant kan være for lav til å dekke bankens tilgodehavende. Dersom begge disse forholdene inntreffer samtidig, er risikoen for tap høy.

Banken skal til enhver tid ha kontroll på kredittrisiko, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivningen og oppfølging av engasjement. Et viktig hjelpemiddel er bankens risikoklassifiseringssystem og bankens kreditthåndbok.

For å redusere kredittrisikoen overfor privatkunder følger banken forsvarlig utlånspraksis for alle typer utlån. Nedbetalingslån og fastrentelån er priset etter kundenes økonomi og den sikkerhet som er etablert. Bankens utlån har generelt god sikkerhet. Bankens kjennskap og nærhet til markedet er også vesentlig i tilknytning til vurderingen av kredittrisiko.

Bankens styre er ansvarlig for all kredittgivning, og har delegert fullmaktsrammer til adm. banksjef. Adm.banksjef delegerer så disse videre slik at hver enkelt ansatt som jobber med kreditt har sin egen personlige fullmakt.

Fullmaktene er knyttet opp mot kompetanse, beløpets størrelse og risikoklasse.

I henhold til IFRS 9 skal kredittrisikoen for hvert år beregnes og tas inn fra låneopptak og gjennom hele lånets løpetid. Dette gjøres ved at bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg basert på misligholdsansynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdsansynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Vurdering av engasjement for avsetning til dekning av tap skal gjøres når «tapsrisikoen blir kjent og behovet oppstår». Banken foretar en slik vurdering minimum en gang hvert kvartal for lån som skal tapsvurderes uavhengig av tapshendelse/ verdifall, og ved behov/ når tapshendelse/ verdifall oppstår for denne gruppen.

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 individuelt nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 skal manuelt beregnes av bankens i IN Portalen.

Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data bankens har kjennskap til om følgende tapshendelser:

Eksponeringer/ kunder som har vært over absolutt og relativ vesentlighetsgrense for betalingsmislighold sammenhengende over 90 dager, skal medføre klassifisering til steg 3.

Hvis kunden ikke forventes å kunne tilbakebetale sine forpliktelser. Kunden skal da merkes som UTP i henhold til bankens retningslinjer for UTP. (Unlikelihood to pay).

Eksponeringer/ kunder som er smittet av en annen eksponering/kunde som er i mislighold i henhold til de to kriteriene ovenfor.

En eksponering skal anses å være misligholdt når ett eller flere av følgende kriterier er oppfylt

En låntaker skal UTP-klassifiseres hvis den ikke forventes å kunne tilbakebetale sine forpliktelser. Kunden blir klassifiseres som misligholdt når den markeres som UTP.

Banken har definert indikatorer som skal medføre en manuell UTP-merking (1), og indikatorer som skal utløse en vurdering om kunden skal merkes som UTP (2).

For alle nedskrivninger over 300 TNOK, samt engasjementer over 10 MNOK skal det foretas en rimelighetsvurdering ift. nedskrivingsbeløp i Steg 1 og Steg 2.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markeds risiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter, som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Bankens markedsrisiko skal være lav. For å oppnå den ønskede risikoprofilen oppstilles det rammer og krav for markedsrisikoen. Banken holder lav risikoprofil på våre investeringer i verdipapirer, samt at vi ikke handler med enkeltaksjer, jf. bankens policy. Porteføljen består av papirer med en forsiktig risikoprofil, hovedsakelig i obligasjoner med fortrinnsrett, bank og kommune. Hele beholdningen består av papirer med flytende rente.

Bankens investerer hovedsakelig i overskuddslikviditet i verdipapirmarkedet, da vi alternativt må betale for å ha store kontaktinnskudd i andre banker.

Soknedal Sparebank har utarbeidet strategi- og policydokumenter, rutiner, prosesser og fullmakter knyttet til bankens markedsrisiko, og styring og kontroll av området.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse

Bankens styre har delegert fullmakt til banksjef, som så igjen har delegert fullmakt videre til bankens økonomiansvarlige.

Soknedal Sparebank har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Hensikten med plasseringene er i hovedsak at de skal være en del av en likviditetsreserve.

Det aller meste av bankens virksomhet er produkter og papirer med flytende rente. På den måten er risikoen for tap forsøkt begrenset og anses som lav.

Banken rapporterer renterisiko jf. EVE og NII-modellen i IRRBB-regelverket.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige/ sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Definisjonen omfatter juridisk risiko, compliancerisiko, belønnings/insentivrisiko og omdømmerisiko.

Soknedal Sparebank har utarbeidet strategi- og policydokumenter, rutiner, prosesser og fullmakter knyttet til bankens operasjonelle risiko, og styring og kontroll av området.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko, hvor banken har definert lav risikoappetitt/ risikovilje.

Målrettet og kontinuerlig arbeid med bankens systemer, kompetanse/opplæring og god internkontroll er en del av bankens arbeid for å forebygge, begrense og avdekke operasjonelle risikoer og uønskede hendelser.

Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til bankens ledelse og styret. Det anmodes om lav terskel

for rapportering av operasjonelle tapshendelser, eller andre typer uønskede hendelser som potensielt kan påføre banken økonomiske tap og/ eller omdømmetap.

Soknedal Sparebank og dens kunder har, historisk sett, i svært liten grad blitt påført økonomiske tap eller omdømmetap som følge av operasjonelle hendelser.

Banken opplever en betydelig økning av hendelser knyttet til «ikke-finansiell risiko», som kan påføre banken til dels store økonomiske tap.

Datakriminaliteten/ cyberkriminalitet og ulike former for svindelhendelser mot banken og dens kunder har eksplodert i omfang (volum og hyppighet), metodikk og profesjonalitet de siste årene.

Dette har tidligere blitt omtalt som nåtidens bankran, med har dessverre eskalert ytterligere, og er nå et stort og betydelig samfunnsproblem! hvor privatpersoner, virksomheter og banker påføres store økonomiske tap.

Utover anti-svidelsystemer og opplæring- kompetanseheving og opplysningsarbeid, har banken tegnet forsikringsordninger for å redusere tapsrisikoen på dette området.

Personvern, informasjonssikkerhet og IKT er eksempler på andre områder med økende grad av ikke-finansiell risiko.

Videre opplever banken stadig større- og mer omfattende- og komplekse lovkrav og regulatoriske endringer, og at regelverksendringene skjer i høyt tempo. Anti-hvitvask, personvern, IKT, bærekraft og ESG er eksempler på områder med omfattende og komplekse lov- og regelverk, og til dels høy iboende operasjonell risiko, før avbøtende tiltak.

Dette er også områder som kan påføre banken sanksjoner/ bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter, i tillegg til risiko for betydelige omdømmetap. Slike risikoer defineres som Compliancerisiko. Bankens jobber løpende og kontinuerlig med implementering av nye lover og regler (regelverk), og nødvendige tiltak og tilpasninger til disse i organisasjonen.

Gjeldende kapitalkrav og myndighetskrav, og uforutsigbarhet ift. regulatoriske endringer på dette området er også krevende, og en betydelig risiko for banken.

Oversikt over sentrale regelverksendringer, samt bankens håndtering av- og tilnærming til disse, inngår i kvartalsvis styrerapportering.

Compliancerisiko (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter.

Bankens «Retningslinjer for risikostyring- og compliancefunksjonen» behandles og godkjennes årlig av bankens styre. Formålet med dokumentet er å beskrive ansatte i risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonens organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse.

Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer, og det arbeides derfor kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen.

Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen utarbeider kvartalsvis rapport til adm. banksjef og bankens styre. Rapporten omfatter bankens vesentlige risikoområder, og inneholder status, utvikling og vurderinger på områdene.

Compliancefunksjonen avgir årlig rapport som oppsummerer viktige complianceforhold i året som har gått, med hovedprioriteringer for året som kommer. Rapportene skal behandles av styret.

Risikostyrings- og compliancefunksjonen kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer eller compliancebrudd som kan påvirke foretaket.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten. For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (feks. avhengig av eiendomspriser).

Konsentrasjonsrisiko er i stort grad relatert til bankens bedriftsportefølje. Banken har vedtatt at bedriftsporteføljen skal være fordelt på ulike bransjer, og samlet eksponering innenfor bransjene skal være på et forsvarlig nivå, derav tilhørende rammer og triggernivåer.

Banken skal ha få store engasjementer og moderat bransjekonsentrasjon jf. bankens kredittpolicy. Pr. 31.12.2024 har banken 3 stk konsolidert engasjement som overskrider 10% av ansvarlig kapital. Dette er rapportert som stort engasjement i myndighetsrapporteringen. Banken har vurdert at engasjementet er så godt pantesikret at vi ikke har beregnet risikotillegg på dette pr 31.12.2024.

Store engasjementer inngår i kvartalsvis styrerapportering.

Banken rapporterer også kvartalsvis status og utvikling opp mot andre interne rammer relatert til konsentrasjonsrisiko; feks. porteføljekvalitet, eksponeringer og fordelinger i ulike bransjer/næringer og risikoklasser, største eksponeringer, osv. Dette vurderes av styret hvert kvartal.

Banken har definert bransjene fiske og fangst, fiskeoppdrett, bygging av skip og båter, olje og gass som volatile og ekstra risikoutsatte bransjer.

Banken har vurdert om vi har noen hjørnesteinsbedrift i vårt marked. Banken har kommet fram til at så ikke er tilfelle.

Bankens primære geografiske område er Midtre Gauldal kommune og tilliggende kommuner, samt Trondheim.

Banken har utlån og trekkfasiliteter på 35,5 % til kunder bosatt i Midtre Gauldal Kommune. Øvrige utlån og trekkfasiliteter er fordelt på nærliggende kommuner, samt Trondheim og resten av landet. Banken mener dette gir en god risikospredning.

Eiendomsprisisiko

Eiendomsrisiko defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av Eiendomsinvesteringer.

Banken eier ingen egne eiendommer, og har ingen ramme for eiendomsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser.

Likviditetsrisiko er også risikoen for at bankens ikke kan refinansiere sin gjeld og/ eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger.

Samt risiko for at banken ikke kan refinansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko:

- Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet.

Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Historien viser at likviditetsrisikoen er en vesentlig risikofaktor. Det er av avgjørende betydning at banken har en likviditet som gjør at den til enhver tid har tilgang på likvide midler, uansett hva som måtte skje i norsk økonomi og i bankens egen økonomiske stilling.

Det er gjennom strategi- og policydokumenter, fastsatt retningslinjer for bankens likviditetsstyring.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. For å oppnå den ønskede risikoprofilen oppstilles det rammer og krav for bankens likviditetsrisiko.

Policy for likviditetsrisiko er underordnet bankens policy for virksomhets- og risikostyring. Styret har tildelt fullmakter til banksjef, som så har delegert videre til bankens økonomiansvarlige. Bankens «Policy for likviditetsrisiko» revideres årlig, eller oftere ved behov og behandles i bankens styre. Eventuelle avvik rapporteres til bankens styre. Ifm. behandling av bankens likviditetspolicy utarbeides en 12-måneders likviditetsprognose, som inngår i bankens kvartalsvis styrerapportering. Det gjennomføres også en stresstest-likviditet.

Ordinære kundeinnskudd er bankens viktigste og mest stabile finansieringskilde. Styret har satt minimumsmål på hvor mye ordinære kundeinnskudd skal utgjøre av brutto utlån. Ved årets utløp har banken en innskuddsdekning på 84,06 %. Dette vurderes å være på et tilfredsstillende nivå, og er godt over bankens minimumsmål fastsatt i policy.

Banken tilbyr også innskuddsprodukter via Fixrate-portalen Fixrate.no og Vergemålsportalen Bankportal.vergemal.no. I tillegg til ordinære kundeinnskudd, er banken finansiert dels med obligasjonslån, dels med andre langsiktige lån. Det er innlagt beløpsbegrensninger på hvert enkelt låneopptak, samtidig som forfallene har en god spredning i beløp og tid. Som en ekstra buffer har banken en trekkramme i annen bank på 75 mill. kr. Denne er stort sett ikke i bruk og står der som en buffer. I tillegg har banken også en trekkramme for straksbetalinger på MNOK 3.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid. Pr. 31.12.2024 utgjør LCR 720 %. Dette er langt over bankens interne minimumskrav på 110 %.

NSFR ved årsskiftet var på 139 %: Dette er langt over bankens interne minimumskrav på 105 %.

Soknedal Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene i pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon vurderes som god og tilfredsstillende pr. utgangen av 2024.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger 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 kundeatferd. Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy, og inngår bla. som en viktig del av bankens årlige strategiprosess, samt i bankens løpende strategiarbeid.

Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeføring som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg. Risikoen vurderes av bankens styre en gang hvert år eller oftere ved behov. Banken skal ha en lav risikoprofil for forretningsrisiko.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Et evt. omdømmetap kan ramme hele næringen, Eikagruppen, flere banker, eller Soknedal Sparebank isolert.

Stort fokus på kompetanse, opplæring og utvikling, godt bankhåndverk, utøvelse av God Skikk, samt etterlevelse av gjeldende lovverk, regelverk og interne rutiner er noen av bankens praktiske tiltak for å forebygge- og redusere risikoen for omdømmetap som følge av uønskede (operasjonelle) hendelser.

Strategisk risiko

Strategisk risiko er risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening ift. bankens prognoser og budsjettmål knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Strategiske risikoer, og vurderinger rundt dette er en sentral del av bankens strategiprosess og bankens løpende strategiarbeid.

Et av bankens overordnede strategiske mål er å bestå som egen sparebank, med tilhørighet i Eikaalliansen. Eika-alliansen med tilhørende fagområder/fagressurser og produkselskaper styrker lokalbankene. Tilhørighet i Eikaalliansen vurderes som en sentral strategisk faktor for Soknedal Sparebank, og derav vurderes også alliansetilknytning en av bankens strategiske risikoer.

Bankens ansatte skal opptre fremoverlent, ansvarlig, interessert og rådgivende. Vi skal videre utøve personlig engasjement for våre kunder, samfunn og næringsliv for en bærekraftig framtid, og derav være kundens førstevalg.

Soknedal Sparebank har som mål å bidra til lokal verdiskapning og bærekraftige samfunn for alle rundt oss – slik vi har gjort i 140 år, via trygg og pålitelig rådgivning og finansiering.

Banken har i de senere år budsjettert med en moderat og «kontrollert» vekst på 6-8%.

Banken har opplevd 2024 noe tungt markedsmessig, og når markedet for bolig og bygg/anleggsområdet har ligget nede, er det også noe som har påvirket vår vekst. Banken har lagt bak seg et krevende og uforutsigbart år, og har eksempelvis ikke oppnådd ønsket kunde- og kredittvekst i inneværende år.

2024 har også vært preget av flere fusjoner og sammenslåinger, og i så måte et noe urolig bankmarked. Dette være seg interne bankfusjoner innad i Eikaalliansen, men eksterne fusjoner på bank og konsernnivå, derav Eikas` s produkselskaper. Flere nye banker har knyttet tilhørighet til Eikaalliansen i 2024, noe vi opplever som svært positivt.

Soknedal Sparebank anser Eikaalliasen som en viktig støttespiller og en attraktiv alliansepartner. Dette har blitt styrket ytterligere etter bytte av kjernebankleveandør fra SDC til Tieto Evry.

Banken anser risikoen for sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp som moderat for 2025.

ESG-risiko

Risiko som er relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko, deriblant også klimarisiko.

Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Som følge av at banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg, samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Soknedal Sparebank har utarbeidet strategi- og policydokumenter, rutiner, prosesser og fullmakter knyttet til bankens ESG-risiko, og styring og kontroll av området.

Bærekraft og ESG er forankret og implementert i bankens øverste strategidokument, samt at banken har «Retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar» som behandles av bankens styre årlig. Utover dette er også klima- og bærekraftsrisiko implementert i flere av bankens øvrige virksomhetsstyringsdokumenter (policyer, retningslinjer, osv, for de ulike områdene i banken. Her kan for eksempel. «Policy for Operasjonell risiko», «Policy for kredittrisiko» og bankens «markedspolicy» nevnes som eksempler.

Banken er pt, ikke underlagt rapporteringskrav for bærekraft og ESG, men vi deltar i CRSD-prosjekt i Eika, for å kunne imøtekomme gjeldende rapporteringskrav iht. nytt bærekraftsdirektiv fra EU. Dette er et nytt EU-direktiv med ikrafttredelse allerede for regnskapsåret 2024 for store foretak og gitte forutsetninger. For foretak på bankens størrelse vil rapporteringskrav være gjeldende tidligst i 2027 for regnskapsåret 2026, men dette er høyst usikkert, og vil trolig også bli innført med muligheter for å benytte forenklede rapporteringsstandarder for mindre foretak.

Soknedal Sparebank gjennomførte Miljøfyrtårnsertifisering for alle bankens lokasjoner/avdelinger i 2024. Miljøfyrtårn er internasjonalt anerkjent sertifisering, og dette har vært et viktig bidrag og hjelpemiddel i bankens arbeid med å kartlegge hvordan banken blir påvirket av omverdenen, og hvordan vår virksomhet og finansiering direkte og indirekte påvirker omverdenen.

Banken har pr. april 2025 levert sitt første klimaregnskap, for regnskapsåret 2024.

Gjennom sertifiseringsprosessen fikk banken bekreftet at virksomhetens rutiner og praksis er tilfredsstillende og meget gode. Dette bla. som følge av at vi opererer i en svært regulert bransje.

Videre viser bankens klimaregnskap at vi har et svært begrenset klimaavtrykk/ klimagassutslipp fra egen virksomhet i scope 1 og 2.

Bankens klimagassutslipp og negativ miljøpåvirkning genereres i hovedsak via bankens finansiering – (finansierte klimagassutslipp).

Det er ikke mulig å få gjennomført «det grønne skiftet» uten kapital, og uten en aktiv finansbransje. Finansbransjen har derfor en svært viktig rolle, og står overfor omfattende krav og forventninger fra «alle hold». Rådgivning og prisinitiativ for bærekraftige tiltak vil bli viktige tiltak og virkemidler i bankens videre arbeid.

Aktsomhetsvurderinger

Soknedal Sparebank er underlagt Åpenhetsloven, som trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon.

Banken har gjennomført aktsomhetsvurderinger på leverandører og partnere av vesentlig betydning, og publiserte bankens første redegjørelse knyttet til Åpenhetsloven innen fristen, 30.06.2023. Se bankens hjemmeside.

Banken viser til bankens hjemmeside – bærekraft, Klimaregnskap for 2024, og Årsrapport for 2024 for ytterligere informasjon vedr. bankens arbeid med bærekraft og ESG.

2.3 Bankens risikomatrix 2024, og øverste leders oppsummering av internkontrollen.

Bankens overordnede risikomatrix er en viktig del av bankens arbeid med risikostyring og kontroll. Risikomatrixen er en del av rammeverket for risikostyring, og skal:

- Være et verktøy for å identifisere og vurdere bankens vesentligste risikoer for at banken ikke når sine mål.
- Gi en oversikt over risikoreduserende tiltak knyttet til identifiserte risikoer.
- Dokumentere vurdering av bankens risiko etter etablerte risikoreduserende tiltak og eventuelt behovet for nye tiltak.

Med utgangspunkt i definerte mål og strategier for virksomheten skal det minst én gang årlig for alle virksomhetsområder foretas en systematisk vurdering av om foretakets risikostyring og internkontroll er tilstrekkelig for å håndtere foretakets identifiserte risikoer på en forsvarlig måte.

Risikomatrixen er inndelt i følgende 8 virksomhetsområder:

- Strategi- og målprosess
- Overordnede vurderinger
- Kundeprosesser, breddealg og andre inntekter
- Utlån
- Dagligbank - betaling
- Funding og likviditet
- Regnskap og økonomistyring, kapitalstyring
- Organisasjon og personal

Avdelingene i banken skal gjennom internkontrollprosessen bekrefte etterlevelse av eksterne lover og regler, og etterlevelse av interne rammer og rutiner.

Prosessen skal sikre at lederne hvert år gjennomfører en oppsummerende vurdering av om internkontrollen har vært gjennomført på en tilfredsstillende måte. Vurderingene skal dokumenteres, og et sammendrag med konklusjoner om risikosituasjonen og om det er behov for nye tiltak skal foreligge for det enkelte virksomhetsområdet. Det skal etableres klare handlingsplaner med ansvar og tidsfrister for å rette opp i eventuelle svakheter.

Adm.banksjef skal utarbeide en samlet vurdering av risikosituasjonen, som skal forelegges styret til behandling.

Bankens risikomatrise 2024 ble behandlet i bankens styre den 11.11.2024.

Øverste leders (adm.banksjef) oppsummering av internkontrollen:

Internkontrollen har fungert tilfredsstillende. De viktigste funnene er: - strategiske utfordringer, manglende vekst og regulatoriske endringer

2.4 Bankens nøkkeltall pr. 31.12.2024

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	49,7 %	45,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	15,5 %	12,4 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,6 %	1,8 %
Utlånsmargin hittil i år	1,94 %	1,71 %
Netto rentemargin hittil i år	2,8 %	2,7 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,99 %	12,95 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Egenkapitalavkastning ²	9,52 %	10,95 %
² Basert på ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,0 %	31,8 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,9 %	29,0 %
Innskuddsdekning	84,1 %	84,1 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-4,27 %	3,61 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-4,3 %	2,1 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-2,8 %	5,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.583.189	2.581.101
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.179.554	3.116.604
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,28 %	0,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,05 %	0,77 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	21,16 %	20,13 %
Kjernekapitaldekning	23,30 %	21,67 %
Kapitaldekning	26,17 %	24,85 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,83 %	10,18 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	720	297
NSFR	141	143

Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,20 %	0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,77 %	0,54 %

Soliditet¹

Ren kjernekapitaldekning	20,13 %	17,72 %
Kjernekapitaldekning	21,67 %	19,24 %
Kapitaldekning	24,85 %	20,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,18 %	9,28 %

¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

Likviditet

LCR	297	317
NSFR	143	135

3. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSE

Om bankens godtgjørelsesordning

Bankens godtgjørelsesordning gjelder for alle ansatte. Godtgjørelsesordningen skal være i tråd med forskriftskravene i Finansforetaksforskriften, og i tråd med tilhørende rundskriv fra Finanstilsynet. Retningslinjene for godtgjørelse skal være tilgjengelige og godt kjent for alle ansatte. (Banken skal publisere disse på bankens Intranett).

Det skal etableres særskilte regler for godtgjørelse for adm.banksjef, og for bankens tillitsvalgte – styrehonorar/møtehonorer.

(Banken har ingen særskilte regler for godtgjørelse/ godtgjørelsesordninger for andre ledende ansatte eller ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, eller ansatte med kontrolloppgaver, utover årlig vurdering av lønn jf. Aml.).

Bankens godtgjørelsesordning skal

- være i samsvar med bankens overordnede mål, risikoappetitt og langsiktige interesser.
- bidra til lik belønning for likt arbeid, uavhengig av kjønn, hudfarge og etnisitet, religion og livssyn, graviditet og fødselspermisjon, seksuell legning, funksjonsnedsettelse og omsorgsoppgaver.
- bidra til at banken tiltrekker seg og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål.
- være i samsvar med bankens langsiktige interesser.
- bidra til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt.
- motvirke høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer og andre styrende dokumenter.
- bidra til at kundenes interesser ivaretas på kort og lang sikt.
- bidra til å unngå interessekonflikter.

For ansatte med ansvar for kredittvurderinger (ref. finansforetaksforskriften § 15-7) skal godtgjørelsesordningen:

- være forenelig med og fremme en forsvarlig og effektiv risikostyring
- ikke oppmuntre til risikotaking som overskrider virksomhetens risikoprofil
- være i tråd med bankens forretningsstrategi, målsettinger, verdier og langsiktige interesser,
- omfatte tiltak for å unngå interessekonflikter
- ikke være avhengig av antall eller andelen av innvilgede lån eller andre salgsmål.

Retningslinjene setter rammer for lønn, bonus og alle andre former for godtgjørelser til bankens ansatte, inklusive naturalytelser som fri telefon, fri bil og subsidierte boliglån, mm.

Bankens godtgjørelsesordning består for tiden av følgende hovedelementer:

- Fastlønn
- Variabel lønn (bonus)
- Pensjons – og forsikringsordninger
- Rentesubsidiering, ansattelån og rabatt på forsikring.
- Ulike naturalytelser

Spesielle retningslinjer for variabel godtgjørelse

Banken har en ordning for overskuddsdeling som gjelder alle ansatte basert på bestemte kriterier. Ekstrabetalingen er en del av en generell, ikke skjønsmessig fastsatt politikk, som omfatter hele banken og som ikke gir insentiv til å ta risiko på vegne av banken. Prinsipper for tildeling skal fortrinnsvis besluttes etter regnskapsårets avslutning.

Styrets ansvar

Det er bankens styre som skal vedta retningslinjene for godtgjørelse, herunder endringer eller unntak fra disse. Det er også styrets ansvar å sørge for at banken praktiserer retningslinjene og rammene for godtgjørelsesordningen i banken.

Årlig gjennomgang av godtgjørelsesordningen

Styret skal en gang per år revidere retningslinjene for godtgjørelse. En rapport som dokumenterer årlig gjennomgang av godtgjørelsesordningen, skal forelegges styret. Rapporten utarbeides av adm. banksjef, og skal inkludere eventuelle innspill fra interne kontrollfunksjoner. Rapporten skal legges fram for revisor i forbindelse med den årlige revisorgjennomgangen av risikostyring og internkontroll, og inngår i revisors oppsummering om dette. Kopi av rapporten skal på forespørsel oversendes Finanstilsynet.

Uavhengig attestasjonsuttalelse om godtgjørelsesordningen

Banken mottar årlig attestasjonsuttalelse fra eksterne revisjon vedr. Bankens godtgjørelsesordning for foregående år.

4. 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		29,90 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		54,42 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		108,88 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,20 %
e	Utestående garantiforpliktelse		5,921
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	110.962.274
		Aksjer	6.288.110
		Fondobligasjoner	576.465
		Ansvarlig lånekapital	779.280
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende	Senior obligasjoner	2.591.833

g) Soknedal Sparebank har kr. 5,92 mill. i garantier overfor Eika Boligkreditt pr. 31.12.2024 i tilknytning til bankens boliglånsportefølje der.

Soknedal Sparebank stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75% av panteobjektets verdi. Pr. 31.12.2024 er 594 millioner av bankens portefølje overført til EBK.

Garantiene består av en saksgaranti og en tapsgaranti, i tillegg til en motregningsrett.

Saksgarantien gjelder for hele lånebeløpet i perioden fra banken anmoder om utbetaling til lånets pantesikkerhet har oppnådd rettsvern og bankens depotavdeling har kontrollert dokumentasjonen.

Tapsgaranti er begrenset til 1% av bankens utlånsportefølje, minimum 5 mill kroner. Med tapsgaranti plikter banken å dekke 80 % av konstaterte tap på bankens utlån i EBK. Overskytende del på 20% av tapet har EBK rett til å motregne i provisjon til alle eierbankene, proratarisk ut ifra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres. Motregningsretten gjelder i en periode på 12 måneder. Banker er forpliktet til å kjøpe OMF utstedt av EBK knyttet til EBKs likviditetsbehov innenfor 12 mnd, dersom EBK utøver denne retten etter «Avtale om kjøp av OMF». Ved beregning av likviditetsforpliktelsen kommer EBKs eksisterende likviditetsbeholdning til fradrag. Siden etablering av forpliktelsen har EBKs netto likviditetsbehov vært negativt. Banker har i denne perioden ikke hatt noen forpliktelse til å kjøpe OMF utstedt av EBK. Det forventes heller ikke under normale markedsforhold at banken i kommende år blir forpliktet til å kjøpe OMF for et vesentlig beløp

5. VEDLEGG: STANDARDISERT SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet				
Beløp i tusen kroner				
		a		e
		31.12.2024		31.12.2023
Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)				
1	Ren kjernekapital	335.670		306.470
2	Kjernekapital	369.728		329.915
3	Total ansvarlig kapital	415.193		374.555
Risikovektet beregningsgrunnlag				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	1.586.713		1.522.611
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
5	Ren kjernekapitaldekning	21,16 %		20,13 %
6	Kjernekapitaldekning	23,30 %		21,67 %
7	Total kapitaldekning	26,17 %		24,60 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,60 %		2,60 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,46 %		1,46 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,95 %		1,95 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,60 %		10,60 %
Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %		2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)	0 %		0 %
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %		2,50 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %		4,50 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)	0 %		0 %
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)	0 %		0 %
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %		9,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	20,10 %		20,10 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	15,19 %		15,63 %
Uvektet kjernekapitalandel				
13	Sum eksponeringsmål	3.414.773		3.241.861
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	10,83 %		10,18 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppygging (i prosent av risikovektet)				
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppygging (i prosent)	0 %		0 %
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	0 %		0 %
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %		3,00 %
Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede)				
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	0 %		0 %
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %		3,00 %
Likviditetsreserve (LCR)				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	286.062		255.283
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	128.917		139.774
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	105.122		59.935
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	32.229		79.839
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	720 %		297 %
Stabil finansiering (NSFR)				
18	Poster som gir stabil finansiering	2.246.177		2.290.765
19	Poster som krever stabil finansiering	1.590.473		1.603.362
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	141 %		143 %

