



Pilar 3

Offentliggjøring av informasjon om kapital, risikoforhold, godtgjørelse
og informasjon fra kredittforetak
pr. 31.12.2025

Versjon	Endring	Vedtatt dato	Vedtatt av
2026	Årlig rullering	16.03.2026	Styret



Innhold

1. Innledning og formål med dokumentet	1
2. Styring og kontroll med risiko	1
2.1 Formål og prinsipper for ICAAP	1
2.2 Organisering, arbeidsmetodikk og relevante dokumenter	2
2.3 Bankens risisomatrise 2025, med lederbekreftelser og øverste leders oppsummering av internkontrollen.	16
2.4 Bankens nøkkeltall pr. 31.12.2025	18
3. Bankens retningslinjer for godtgjørelse.....	18
4. Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	22
5. Vedlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet:.....	24

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. Styling og kontroll med 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. Banken 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 enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. 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. Banken 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, samt styring og kontroll av enkeltrisikoer.

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.

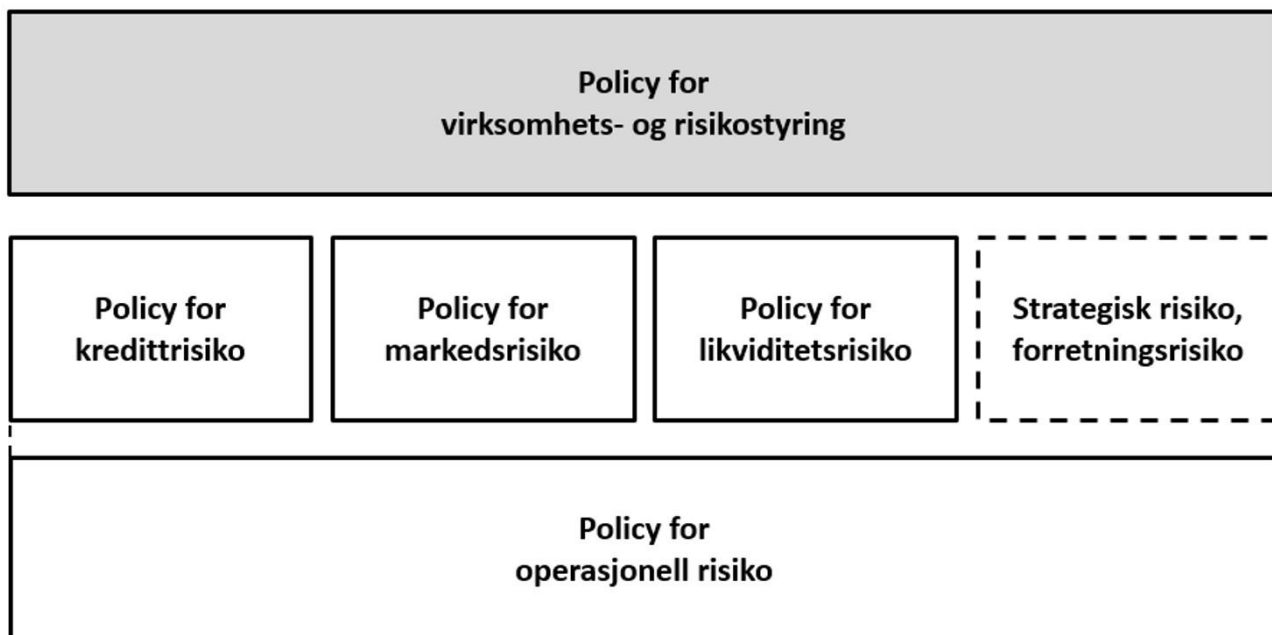
2.2 Organisering, arbeidsmetodikk og relevante dokumenter

God virksomhetsstyring – og risikostyring er en forutsetning for å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbevisiere 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 risikomatrikse, 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.

Bankens styre har det overordnede ansvaret for bankens virksomhetsstyring og internkontroll, og skal fastsette bankens mål, strategier og overordnede planer, samt endre disse ved behov.

Adm. banksjef utøver den daglige ledelsen av banken og skal sørge for at banken drives i samsvar med lov og forskrift. Adm. banksjef er ansvarlig for den daglige forretningsvirksomheten overfor styret, og at org. etterlever styrets beslutninger.

Ansvaret 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.

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. (1.linje).

Banken har en felles funksjon for Risikostyring og Etterlevelse, med definerte ansvarsområder, arbeidsoppgaver og myndighet. Funksjonen er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret. (2.linje). Rollen skal særlig være en aktiv støtte i styrets arbeid med risiko, utvikling av risikostrategi og oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse. (Identifisere, måle og vurdere risikoer, videreutvikle rammeverk og risikokultur, og en rådgivende rolle, mm).

Banken benytter ekstern revisor og ivaretar derigjennom prinsipper om «3 lines og defense» (3 forsvarslinjer).

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 Etterlevelseshetsfunksjon framlegger kvartalsvis Risikorapport og Etterlevelseshetsrapport 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

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

Banken skal ha en overordnet strategiprosess, som bla. omfatter mål for kredittområdet. (markeds- og vekstmål, og mål for lønnsomhet er eksempler på slike måltall). 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.

Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Måltall følges opp av styret kvartalsvis, og behandles 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.

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

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 kreditteksponering 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.

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.

Iht. CRR (Kapitalkravsforordningen) skal banken ha retningslinjen er å sikre at banken har rutiner for å håndtere og dokumentere innvilgede betalingslettelser til kunder med finansielle vanskeligheter på en korrekt og tilstrekkelig måte.

Lettelser som innvilges til kunder med finansielle vanskeligheter, skal ha som hensikt å få kunden tilbake til en status hvor kunden evner å betjene gjelden sin og samtidig minimere bankens tap.

Banken skal alltid vurdere å innvilge lettelser før en eventuell sikkerhet tiltredes.

Et engasjement skal markeres for forbearance når følgende to hendelser inntreffer:

1. En kunde opplever eller er i ferd med å oppleve finansielle vanskeligheter dersom lettelser ikke innvilges, dvs. at kunden ikke vil være i stand til å betjene sine finansielle forpliktelser; og
2. Banken innvilger lettelser i vilkår, som banken ikke ville innvilget dersom kunden ikke var i finansielle vanskeligheter.

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 misligholds sannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko 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

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.

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 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

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.

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, etterlevelsrisiko, belønnings/insentivrisiko og omdømmerisiko.

Måltsett 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 mulig 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.

Svindel og bedragerihendelser (inkl. datakriminalitet/ cyberkrim) mot banken og dens kunder har økt betraktelig i omfang (volum og hyppighet), metodikk og profesjonalitet de siste årene. Dette omtales som nåtidens bankran, og er et stort og betydelig samfunnsproblem! hvor privatpersoner, virksomheter og banker påføres store økonomiske tap. Utover anti-svindelsystemer, opplæring, kompetanseheving og opplysningsarbeid, har banken tegnet forsikringsordninger for å redusere tapsrisikoen på dette området.

Eksempler på andre vesentlige risikoområder:

IKT (inkl. informasjonssikkerhet, teknologirisiko og konsekvensene av AI)

Regulatoriske endringer: Vi opplever stadig større- og mer omfattende- og komplekse lovkrav og regulatoriske endringer, og at regelverksendringene skjer i høyt tempo.

Anti-hvitvask, personvern, 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 Etterlevelsrisiko. Banken jobber kontinuerlig med implementering av nye lover og regler (regelverk), i form av nødvendige tiltak og tilpasninger for å kunne imøtekomme og ivareta etterlevelse av gjeldende regelverk og regulatoriske endringer.

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.

Etterlevelsrisiko

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

Bankens «Retningslinjer for Risikostyring- og Etterlevelsfunksjonen» behandles og godkjennes av bankens styre, minimum årlig eller oftere ved behov. Formålet med dokumentet er å beskrive ansatte i Risikostyringsfunksjonen og etterlevelsfunksjonens 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 etterlevelseshfunksjonen utarbeider kvartalsvis rapport til adm. banksjef og bankens styre. Rapporten omfatter bankens vesentlige risikoområder, og inneholder status, utvikling og vurderinger på områdene.

Etterlevelseshfunksjonen gir årlig rapport som oppsummerer viktige etterlevelseshforhold i året som har gått, med hovedprioriteringer for året som kommer. Rapportene skal behandles av styret.

Risikostyrings- og Etterlevelseshfunksjonen kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer eller etterlevelseshbrudd 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 næringer eller bransjer
- Geografiske områder
- Bransjer som er spesielt kapitalkrevende, for eksempel høyrisikoengasjementer
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser).

Konsentrasjonsrisiko er i størst 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. For BM-porteføljen er banken i hovedsak eksponert mot følgende bransjer: 1) Landbruk, 2) Omsetning og drift av fast eiendom, og tjenesteyting (inkl. ameta-samarbeid), og 3) Bygg og anlegg.

Banken skal ha få store engasjementer og moderat bransjekonsentrasjon jf. bankens kredittpolicy. Pr. 31.12.2025 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 20,65%.

Banken 3 stk. konsolidert engasjement som overskrider 10% av ansvarlig kapital ved utgangen av året, og som er rapportert som store engasjementer i myndighetsrapporteringen. Banken har vurdert at engasjementet er så godt pantsikret at vi ikke har beregnet risikotillegg på dette pr 31.12.2025.

Store engasjementer inngår i kvartalsvis styrerapportering.

Banken rapporterer også kvartalsvis status og utvikling opp mot andre interne rammer relatert til konsentrasjonsrisiko; f.eks. 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 37 % til kunder bosatt i Midtre Gauldal Kommune. Øvrige utlån og trekkfasiliteter er fordelt på nærliggende kommuner, samt Trondheim og resten av landet, hvorav 90 % til kunder i Trøndelag. Banken mener dette gir en god risikospredning.

Eiendomspriserisiko

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

Banken eier ingen egne eiendommer, og vurderer derfor ingen eiendomsrisiko.

Likviditetsrisiko

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.

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

Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken 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 dermed 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.

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 81,6%. Dette vurderes å være på et tilfredsstillende nivå, og er godt over bankens minimumsnivå fastsatt i policy.

Banken tilbyr også innskuddsprodukter via Fixrate-portalen [Fixrate.no](https://fixrate.no) og Vergemålsportalen

[Bankportal.vergemal.no](https://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 80 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. 31.12.2025 utgjør LCR 930 %. Dette er langt over bankens interne minimumskrav på 110 %.

NSFR ved årsskiftet var på 146,22 %: Dette er langt over bankens interne minimumskrav på 105 %.

Banken har ikke opplevd kriser, manglende tilgang på likvide midler eller andre likviditetsutfordringer ilt de siste 12 måneder (utover et til dels endret prisbilde på likvide midler). Det vurderes heller ikke likviditetsutfordringer framoverskuende pr. 31.12.2025.

Soknedal Sparebank har ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer gjennom 2025, og LCR, NSFR, bankens likviditetsbeholdning og innskuddsdekning vurderes som tilfredsstillende ved utgangen av 2025.

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 2025.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntekstsvingninger 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 forretningsriskikrisiko 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 kundefølelse 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 selvstendig bank, (med tilhørighet i Eikagruppen), med løpende vurdering og overvåking av strukturendringer i bankmarkedet.

Eika-alliansen med tilhørende fagområder/fagressurser og produktselskaper styrker lokalbankene. Tilhørighet i Eika-alliansen vurderes som en sentral strategisk faktor for Soknedal Sparebank, og derav vurderes også alliansetilknytning som en av bankens strategiske risikoer.

Bankens ansatte skal opptre Fremoverlent, Ansvarlig, Interessert og Rådgivende. Ansatte skal utøve personlig engasjement for bankens 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 budsjettet med en moderat og «kontrollert» vekst på 6-8%. For kommende 3-årsperiode har banken budsjettet med en årlig vekst på hhv. 10 % for privatporteføljen og 6 % for bedriftsporteføljen.

Banken har opplevd 2025 noe tungt markedsmessig, men noe bedre enn 2024. Når markedet for bolig og bygg/anleggsområdet har ligget nede, er det også noe som har påvirket vår vekst. 12 måneders kredittvekst (PM/BM) på totalt 3,6 % ved utgangen av 2025 er noe under budsjettet kredittvekst for 2025 (på 6%).

I 2025 har norsk finansnæring (bank og forsikring) opplevd en ny "Fusjonsbølge", hvor det har blitt gjennomført flere strukturelle endringer i form av fusjoner og konsolideringer, både på bank-nivå og konsernnivå. Dette har ført til en merkbar reduksjon i antall norske sparebanker, også i Eikagruppen, hvor antall banker er redusert til 42 banker ved utgangen av 2025.

Strukturelle endringer og sammenslåinger til større enheter utfordrer bankenes selvstendighetstanke om fortsatt eksistens som selvstendige sparebanker (som en del av Eikagruppen).

Soknedal Sparebank anser Eikaalliansen som en viktig støttespiller og en attraktiv alliansepartner. Dette har blitt styrket ytterligere etter bytte av kjernebankleverandør fra SDC til Tieto Evry, hvor vi har opplevd at nye banker også har knyttet tilhørighet til Eikaalliansen ila. de siste årene

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 bærekraft 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. Samfunnsansvar, bærekraft og ESG er også ivaretatt via bankens Miljøfyrtårnsertifisering.

Banken er p.t. ikke underlagt rapporteringskrav for bærekraft og ESG, men banken utarbeider miljørapport via Miljøfyrtårn. Utover dette benytter Eika rapportering jf. VSME-standard.

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 utarbeidet sitt første klimaregnskap i april 2025, for regnskapsåret 2024. (pr. 31.12.2024). Vi skal innen utgangen av mars 2026 utarbeide klimaregnskap for regnskapsåret 2025. (pr. 31.12.2025).

Gjennom sertifiseringsprosessen fikk banken bekreftet at virksomhetens rutiner og praksis er tilfredsstillende og meget gode. Dette bla. som følge av at vi operere 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 bankens redegjørelse knyttet til Åpenhetsloven er publisert på bankens hjemmeside.

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

2.3 Bankens risisomatrikse 2025, med lederbekreftelser og øverste leders oppsummering av internkontrollen.

Bankens overordnede risikomatrikse er en viktig del av bankens arbeid med risikostyring og kontroll.

Risikomatriksen 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.

Risikomatriksen er inndelt i følgende 8 virksomhetsområder:

- Strategi- og målprosess
- Overordnede vurderinger
- Kundeprosesser, breddesalg 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 2025 ble behandlet i bankens styre den 20.10.2025.

Øverste leders (adm.banksjef) oppsummering av internkontrollen:

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



2.4 Bankens nøkkeltall pr. 31.12.2025

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	2025	2024
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	54,45 %	49,69 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	16,79 %	15,54 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,28 %	1,57 %
Utlånsmargin hittil i år	1,94 %	1,94 %
Netto rentemargin hittil i år	2,64 %	2,83 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,83 %	8,99 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for fondsobligasjon		
Egenkapitalavkastning ²	7,05 %	9,52 %
² Basert på ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,26 %	29,99 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,72 %	29,91 %
Innskuddsdekning	81,58 %	84,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,16 %	-4,27 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,34 %	-4,32 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,59 %	-2,79 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.630.450	2.583.189
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.215.777	3.179.554
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,59 %	0,28 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,11 %	1,05 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	24,24 %	21,16 %
Kjernekapitaldekning	26,49 %	23,30 %
Kapitaldekning	29,52 %	26,17 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,34 %	10,83 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	930	720
NSFR	146	141

3. Bankens retningslinjer for godtgjørelse

Om bankens godtgjørelsesordning

Bankens godtgjørelsesordning gjelder for alle ansatte. Godtgjørelsesordningen skal være i tråd med Finansforetaksloven kapittel 15, Finansforetaksforskriftens kapittel 15 og 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 ledende ansatte, for tillitsvalgte, for ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, og for ansatte med kontrolloppgaver.

Banken har etablert særskilte regler for godtgjørelse for adm.banksjef, og for bankens tillitsvalgte (bankens styre og generalforsamling) i form av styrehonorar og møtehonorer.

Adm.banksjef er ikke omfattet av bankens bonusordning, men er omfattet av bankens øvrige godtgjørelsesordninger og naturalytelser.

Utover Adm.banksjef og tillitsvalgte har ikke banken 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 etterlevelse av etiske standarder og regulatoriske krav.
- 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 lik belønning for likt arbeid, og inneholde mekanismer for å identifisere og rette opp lønnsforskjeller basert på kjønn, etnisitet og andre sosiale faktorer.
- bidra til ansattes trivsel og utvikling, ved blant annet å hensynta indikatorer for medarbeidertilfredshet, turnover og behov for kompetanseheving.
- bidra til mangfold blant ansatte.
- bidra til at ansatte og ledere fremmer miljøvennlige initiativer i banken og i sine avdelinger.

- 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.

For ansatte som gir rådgivning til forbrukere skal godtgjørelsesordningen i banken ikke påvirke ansattes evne til å handle i tråd med forbrukerens interesser. Godtgjørelsen skal ikke være avhengig av salgsmål (ref. Finansforetaksforskriftens § 15-8).

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

Bankens godtgjørelsesordning består for tiden av følgende hovedelementer:

- Fastlønn
- Variabel lønn (bonus)
- Pensjons – og forsikringsordninger
- Ulike naturallytelser.

Banken tilbyr følgende hovedformer for naturallytelser:

- Lån med pant i bolig på visse vilkår (ansattelån).
- Bankantrekk: Ansatte får nytt bankantrekk annethvert år
- Fri mobiltelefon. Utgifter dekkes iht. statens ordning for telefon
- Bærbar-pc og bruk av hjemmekontor: Avtale iht. «instruks for bruk av hjemmekontor i Soknedal Sparebank».
- «Kantine»: gratis kaffe/te, frukt, aviser, mm.
- Fri avis.
- Tjenestereiser/reisegodtgjørelse.
- Rett til fri ved eksamen/»lesefriordning» m/lønn.

- Databriller.
- Sosiale arrangementer.
- Treningskort
- Avtalte fridager iht. bedriftsavtale.

Om en godtgjørelse skal anses som fast eller variabel, må vurderes konkret. En godtgjørelse vil som regel anses som fast når:

- tildelingen og størrelsen er basert på forutbestemte, ikke-skjønnsmessige kriterier,
- godtgjørelsen reflekterer den ansattes stillingsnivå, ansvar og erfaring,
- den kan ikke tilbakebetales, reduseres eller annulleres av banken,
- den ikke gir incentiver til risikotaking, og ikke er knyttet til resultatoppnåelse.

Bankens pensjonsordning skal være i samsvar med bankens forretningsstrategi, overordnede mål, verdier og langsiktige interesser.

For nærmere beskrivelse av detaljene i bankens godtgjørelsesordninger vises det til bankens personalthåndbok og bedriftsavtale.

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 skjønnsmessig fastsatt politikk, som omfatter hele banken og som ikke gir incentiv til å ta risiko på vegne av banken. Prinsipper for tildeling skal fortrinnsvis besluttet etter regnskapsårets avslutning.

Ordningen er basert på følgende kriterier:

- Omfatter alle ansatte.
- Er basert på generelle kriterier og innebærer ikke skjønn i forhold til enkeltansatte.
- Skal ikke gi incentiveffekt når det gjelder overtagelse av risiko.
- Skal utgjøre maksimalt 1,5 ganger månedslønn per ansatt per år.

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 eksternrevisjon 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		26,72 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		53,30 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,86 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		98,98 %
e	Utestående garantiforpliktelse		5,590
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	120.417.001
		Aksjer	6.288.110
		Fondobligasjoner	576.727
		Ansvarlig lånekapital	854.674
		Senior obligasjoner	2.919.885
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		

g) Soknedal Sparebank har kr. 5,59 mill. i garantier overfor Eika Boligkreditt pr. 31.12.2025 i tilknytning til bankens boliglånportefølje 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. 31.12.2025 er 560 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 utlånportefølje, 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 utlånporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres. Motregningsretten gjelder i en periode på 12 måneder. Banken 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. Banken 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	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	362.840	335.670	306.470	274372	250.220
2	Kjernekapital	396.517	369.728	329.915	297942	272.532
3	Total ansvarlig kapital	441.878	415.193	374.555	322161	295.440
Risikovektet beregningsgrunnlag						
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	1.497.106	1.586.713	1.522.611	1.548.208	1.311.037
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)						
5	Ren kjernekapitaldekning	24,24 %	21,16 %	20,13 %	17,72 %	19,09 %
6	Kjernekapitaldekning	26,49 %	23,30 %	21,67 %	19,24 %	20,79 %
7	Total kapitaldekning	29,52 %	26,17 %	24,60 %	20,81 %	22,53 %
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)	2,60 %	2,60 %	2,60 %	2,90 %	2,90 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,46 %	1,46 %	1,46 %	2,90 %	2,90 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,95 %	1,95 %	1,95 %	2,90 %	2,90 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,60 %	10,60 %	10,60 %	10,90 %	10,90 %
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)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
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)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	9,50 %	9,50 %	7,50 %	6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	20,10 %	20,10 %	20,10 %	18,40 %	17,40 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	18,27 %	15,19 %	15,63 %		
Uvektet kjernekapitalandel						
13	Sum eksponeringsmål	3.497.568	3.414.773	3.241.861	3.211.413	2.790.793
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	11,34 %	10,83 %	10,18 %	9,28 %	9,77 %
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	IA	IA	IA	IA	IA
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)	285.275	286.062	255.283	275.811	267.120
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	99.285	128.917	139.774	121.857	108.300
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	85.087	105.122	59.935	51.771	40.526
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	24.821	32.229	79.839	70.086	67.765
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	930 %	720 %	297 %	317 %	315 %
Stabil finansiering (NSFR)						
18	Poster som gir stabil finansiering	2.475.822	2.246.177	2.290.765	2.185.577	1.937.614
19	Poster som krever stabil finansiering	1.693.198	1.590.473	1.603.362	1.615.098	1.387.807
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	146 %	141 %	143 %	135 %	139 %

