



Pilar 3

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

31. DESEMBER 2024 - BIEN SPAREBANK ASA

INNHold

| | |
|--|-----------|
| 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET..... | 3 |
| 2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO..... | 3 |
| 2.1 Innledning..... | 3 |
| 2.2 Organisering og ansvar | 5 |
| 3. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSE..... | 7 |
| 3.1 Godtgjørelse til styret..... | 7 |
| 3.2 Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer..... | 7 |
| 4. KAPITAL OG KAPITALDEKNINGSREGELVERK..... | 8 |
| 4.1 Myndighetskrav for ren kjernekapital | 11 |
| 4.2 Uvektet kjernekapitalandel | 11 |
| 4.3 Hovedforskjellen mellom kapitalbehov beregnet etter Pilar 1 og Pilar 2 består i følgende:..... | 11 |
| 4.4 Risiko og kapitalstyring i Bien Sparebank | 12 |
| 4.5 Beredskapsplan og gjenopprettingsplan..... | 13 |
| 5. RISIKOEKSPONERING | 13 |
| 5.1 Kredittrisiko | 13 |
| 5.2 Likviditetsrisiko | 21 |
| 5.3 Markedsrisiko..... | 24 |
| 5.4 Renterisiko | 24 |
| 5.5 Aksjerisiko | 26 |
| 5.6 Operasjonell risiko | 27 |
| 5.7 Eierrisiko..... | 28 |
| 5.8 Compliancerisiko..... | 29 |
| 5.9 Bærekraftsrisiko | 29 |
| 6. INFORMASJONSPLIKT FOR FORETAK SOM HAR EIERINTERESSER I FORETAK SOM UTSTEDER OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT | 30 |
| 7. VEDLEGG..... | 31 |

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.

Som hovedregel oppdateres dokumentet årlig, men dersom det skjer vesentlige endringer med betydning for vurderingen av bankens finansielle stilling vil dokumentet oppdateres med ny informasjon. Periodisk informasjon om kapitaldekning og minimumskrav til ansvarlig kapital er tilgjengelig i bankens kvartalsrapporter. Alle tall er oppgitt i millioner kroner dersom ikke annet er angitt.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Bankens har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko for denne kategorien.

Nøkkeltall

| | |
|----------------------------|---------|
| Lønnsomhet: | |
| EK-avkastning etter skatt | 8,55 % |
| Kapital: | |
| Ren kjernekapitaldekning | 20,96 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 9,10 % |
| Likviditet: | |
| LCR | 192 % |
| NSFR | 150 % |
| Innskuddsdekning | 85,16 % |
| Innskuddsdekning inkl. EBK | 57,17 % |

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

2.1 Innledning

Foretak som er underlagt kapitaldekningsregelverket skal i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital etter Pilar 1, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) for å ta stilling til kapitalbehov.

Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. 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 også må se på behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle planlagte strukturelle endringer osv.

Bien Sparebank bruker Eika Gruppens VIS modeller for beregning av risiko og kapitalbehov i forbindelse med ICAAP. Modellen omfatter nødvendige arbeidsprosesser, instruksjoner, beregningen og øvrige dokumenter som anses nødvendige for å etablere en tilstrekkelig ICAAP prosess.

Sentrale risikogrupper

Kreditrisiko

Dette er risiko for tap som følge av kunders eller andre motparters manglende evne og/eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

Markedsrisiko

Dette er risikoen for tap som følge av endringer i observerbare markedskurser som renter, aksjekurser og valutakurser.

Likviditets- og refinansieringsrisiko

Dette er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader.

Operasjonell risiko

Dette er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser

Omdømmerisiko

Dette er risikoen for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit i markedet, dvs. hos kunder, motparter, aksjemarkeder og myndigheter.

Eierrisiko

Dette er risikoen for at banken blir påført et negativt resultat fra eierposter i strategisk eide selskap og/eller må tilføre ny egenkapital til disse selskapene

Bærekraftsrisiko

Dette er risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot motparter påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kreditrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko

Compliancerisiko

Dette er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner, bøter, økonomisk tap eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av lover, forskrifter eller myndighetsfastsatte retningslinjer.

Anti-hvitvaskrisiko

Dette er risikoen for at bankens produkter og tjenester blir misbrukt til hvitvasking eller terrorfinansiering. Forretningsskikkrisiko er risikoen for tap av konsesjon

Risikoen for uforsvarlig gjeldsoppbygging

Dette er risikoen for at bankens soliditet reduseres uforholdsmessig som følge av høy andel fremmedfinansiering og overdreven gjeldsoppbygging.

2.2 Organisering og ansvar

God risiko- og kapitalstyring står helt sentralt i Bien Sparebanks virksomhet, og styret har vedtatt at bankens risikoprofil skal være lav. Det er bankens vurdering at risikostyringsrammeverket er tilstrekkelig og godt tilpasset bankens risikovilje og forretningsstrategi. Det vurderes også at nivået av risiko er i overensstemmelse med fastsatt risikoprofil.

Styret har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastsetter videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard.

Videre skal styret påse at ledelsen sørger for en hensiktsmessig og effektiv risikostyringsprosess i samsvar med lover, forskrifter, vedtekter og prinsipper beskrevet i dette dokument, samt fastsette beredskaps- og kontinuitetsplaner for å sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige uforutsette hendelser.

Styremedlemmer:

| | |
|------------------------|---------------------------|
| Bendik Falch-Koslung | Styrets leder |
| Anlaug Johansen | Styrets nestleder |
| Lars Weyer-Larsen | Styremedlem |
| Elisabeth Bjerke-Narud | Styremedlem |
| Kari Due-Andresen | Styremedlem |
| Andreas Thorsnes | Styremedlem |
| Silje Rindahl Krogstad | Styremedlem (ansatte rep) |

Banken har et risiko- og revisjonsutvalg.

Revisjonsutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Revisjonsutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 8 -19. Revisjonsutvalget skal overvåke prosessen for finansiell rapportering og vurdere om internkontrollen innenfor finansiell rapportering fungerer effektivt. Utvalget skal ha løpende kontakt med ekstern revisor og påse at konsernet har uavhengig og effektiv ekstern revisjon.

Risikoutvalget er et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret. Risikoutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 13 - 6. Risikoutvalget skal sørge for at risiko- og kapitalstyringen i konsernet støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, som skal sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning.

Adm. banksjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det iverksettes effektive risikostyringsystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Adm.banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Ledere, i samarbeid med fagansvarlige, har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område.

Banken har en uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon med tilstrekkelig kompetanse, ressurser, tid og gjennomslagskraft. Risikostyringsfunksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt og rapportert av lederne for de ulike forretningsområdene. Compliancefunksjonen skal sikre at bankens forretningsområder etterlever lover, forskrifter og standarder, slik at banken ikke blir rammet av offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme. Bankens retningslinjer for risikostyrings- og compliancefunksjonen beskriver funksjonens organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse.

3. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSE

Bankens policy for godtgjøring vedtas av styret. Tilsvarende rapporteres praktisering av godtgjøringsordningen årlig til styret. Godtgjøringsordningen skal bidra til å understøtte og videreutvikle organisasjonens prestasjonskultur. Måling og fokus på prestasjoner og salg må imidlertid balanseres i forhold til prinsippene om risikostyring, interessekonflikter og kundenes interesser. Gode prestasjoner kjennetegnes ved prioritering og gjennomføring av strategiske aktiviteter, oppnåelse av resultater som gir forretningsmessig verdi, god læringskultur, godt samarbeid og verdiskaping på tvers av konsernet.

Bankens godtgjørelsesordning gjelder for alle ansatte og retningslinjene for godtgjørelse skal være tilgjengelige og godt kjent. Det skal etableres særskilte regler for godtgjørelse for ledende ansatte, for tillitsvalgte, for andre ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoksposering, og for andre ansatte med kontrolloppgaver.

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
- bidra til å unngå interessekonflikter

Retningslinjene omfatter følgende elementer:

- Fastlønn
- Variabel lønn (bonus)
- Etterlønnordninger
- Pensjons – og forsikringsordninger
- Ulike naturalytelser

Godtgjørelsesordningen er i tråd med forskriftskravene i Finansforetaksforskriften og Aksjeloven § 6-16b, samt i tråd med Finanstilsynets tilhørende rundskriv.

3.1 Godtgjørelse til styret

Godtgjørelsen til styret skal reflektere styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og virksomhetens kompleksitet. Valgkomiteen innstiller årlig på satser for styrehonorar, som vedtas i ordinær generalforsamling. Styrets godtgjørelse fremgår av note 21 i årsregnskapet til banken.

Godtgjørelse til styret er ikke resultatavhengig, og styret har ikke andre goder enn årlig godtgjørelse. Styremedlemmer, eller selskaper som de er tilknyttet, skal som hovedregel ikke påta seg særskilte oppgaver for banken i tillegg til styrevervet. Dersom de av ulike grunner likevel gjør det, skal hele styret være informert. Eventuelle honorar for slike oppgaver godkjennes av styret. Dersom det har vært gitt godtgjørelser utover vanlig styrehonorar, spesifiseres dette i årsrapporten.

3.2 Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret har utarbeidet retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte i henhold til allmennaksjeloven § 6-16a og regnskapsloven §7-31b. Retningslinjene fremlegges for bankens generalforsamling som eget saksdokument og skal godkjennes av den ordinære generalforsamlingen. Retningslinjene er publisert på bankens hjemmeside www.bien.no. Retningslinjene om lønn og annen godtgjørelse skal være tydelige og forståelige, og bidra til bankens forretningsstrategi, langsiktige interesser og økonomiske bæreevne. Ordningene for lønn og annen godtgjørelse skal bidra til sammenfallende interesser mellom aksjeeierne og ledende ansatte, og være enkle.

Pilar 3

Adm. banksjef og andre ledende ansatte inngår i bankens bonusordning som er lik for alle og gis etter kriterier fastsatt av styret. Det skal settes et tak på slik resultatavhengig godtgjørelse. Oversikt over godtgjørelse til ledelsen inngår i note 21 i bankens årsregnskap. Stedfortreder for adm. banksjef er CFO, ved skriftlig delegering av fullmakter ex kredittfullmakter. Leder Kreditt trer inn i adm. banksjefs kredittfullmakter ved skriftlig delegering.

Bankens ledelse pr. 31.12.2024

- Adm. banksjef, Lena Jørundland
- Leder Kreditt, Ole Fjeldstad
- Leder Privatmarked og kundeservice, Linn Bjunes Hunstok
- Leder AHV, André Noraas Willassen
- CFO, Øyvind Briseid
- Leder Bedriftsmarked, Ida Tverraaen Hansen

4. KAPITAL OG KAPITALDEKNINGSREGELVERK

Kapitaldekningsregelverket bygger på en standard for kapitaldekningsberegninger hvor formålet er å styrke stabiliteten i det finansielle systemet gjennom følgende virkemidler:

- Risikosensitivt kapitalkrav.
- Regulatoriske krav til risikostyring og kontroll.
- Tilsynsmessig oppfølging.
- Informasjon til markedet.

Regelverket skal sørge for at det blir økt samsvar mellom hvordan myndighetene setter krav til kapitaldekning i foretakene og den metodikken foretakene selv benytter for å beregne og vurdere sitt eget kapitalbehov. Regelverket baseres på følgende tre pilarer:

- Pilar 1: Regulativt minimumskrav til ansvarlig kapital.
- Pilar 2: Vurdering av samlet kapitalbehov, krav til risikostyring og intern kontroll, herunder krav til interne prosesser for vurdering av risikoeksponering og av samlet kapitalbehov (ICAAP)
- Pilar 3: Offentliggjøring av informasjon.

Pilar 1 – Minimumskrav til ansvarlig kapital

Pilar 1 omhandler minstekravet til ansvarlig kapital for kredittrisiko, operasjonell risiko og markedsrisiko hvor minstekravet til kapitaldekning er fastsatt til 8 prosent. I tillegg kommer et samlet bufferkrav på 9,5 prosent per 31.12.2024.

Kapitaldekningen fastsettes som forholdet mellom bankens samlede ansvarlige kapital og risikovektede eiendeler.

Pilar 2 – Vurdering av samlet kapitalbehov og Finanstilsynets oppfølging

Pilar 2 er basert på to hovedprinsipper: ·

- Banken skal ha en prosess for å vurdere sin totale kapital i forhold til risikoprofil og en strategi for å opprettholde sitt kapitalnivå (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment prosess).
- Finanstilsynet gjennomgår å evaluere bankens interne vurderinger av kapitalbehov samt bankens strategier på ulike områder, samt overvåke og sikre overholdelse av myndighetspålagte kapitalkrav. Tilsynet har myndighet til å sette i verk passende tilsynsmessig tiltak om det ikke er tilfredsstillende resultat av denne prosessen.

Bien Sparebank gjennomfører minimum årlig en ICAAP-prosess. Prosessen tar utgangspunkt i regnskap, eksponering og kapitaldekning

Pilar 2-tillegg:

Pilar 2 stiller krav til foretakenes kapitalvurderingsprosess, heretter kalt ICAAP-prosess hvor ICAAP er en forkortelse for Internal Capital Adequacy Assessment Process. Formålet med prosessen er å gjennomføre en strukturert og dokumentert

Pilar 3

prosess for vurdering av bankens risikoprofil for å sikre at banken har tilstrekkelig kapital til å dekke risikoen forbundet med virksomheten. I tillegg skal foretakene ha en strategi for å opprettholde tilstrekkelig kapitalnivå. Banken har beregnet kapitalbehov i tråd med Finanstilsynets rundskriv 3/2022 Finanstilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov. Banken gjennomfører ICAAP-prosessen minimum årlig. Kvartalsvis estimeres utvikling i Pilar 2-tillegg overordnet, som rapporteres til styret og ledelsen.

Finanstilsynet har for perioden 2024-2027 gjort en vurdering av bankens samlede risiko og kapitalbehov (SREP), og har i sin vurdering gitt banken et Pilar 2-krav på 2,1 prosent. I tillegg vil banken få en positiv effekt av nye kapitalsammensetningsregler, hvor minstekravet til Pilar 2 heretter ikke vektet med 100 prosent ren kjerne, men oppfylles gjennom minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital.

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon

Formålet med Pilar 3 er å bidra til økt markedsdisiplin og å gjøre det lettere å sammenligne foretakene. Foretakene skal offentliggjøre opplysninger som gir markedsaktørene mulighet til å vurdere foretakenes risikoprofil, kapitalisering, samt styring og kontroll av risiko. Informasjonen skal gis på en forståelig måte som gjør det mulig å sammenligne ulike foretak. Informasjonen skal i all hovedsak offentliggjøres minst årlig samtidig med årsregnskapet, men foretakene skal vurdere om deler av informasjonen skal offentliggjøres hyppigere.

Banken har følgende målsettinger for kapitalstyring:

- Overholde myndighetskrav til kapitaldekning.
- Sikre bankens evne til å fortsette som en solid frittstående bank
- Opprettholde en tilstrekkelig kapitalbase for å understøtte en sunn utvikling av bankens hovedvirksomhet, og at prisen på finansiering er på et akseptabelt nivå.
- For å oppnå målsettingene skal banken til enhver tid ha en kapitaldekning, en kjernekapitaldekning og en ren kjernekapitaldekning som oppfyller kravene med god margin. Dette inkluderer bankspesifikt Pilar 2-påslag og egen styringsbuffer.

Banken har en tilstrekkelig kapitaldekning til å oppnå sine målsettinger.

| Kapitaldekning | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Innbetalt aksjekapital | 195.257 | 195.257 |
| Overkursfond | 170.823 | 170.823 |
| Annen egenkapital | 280.219 | 260.189 |
| Sum egenkapital | 646.299 | 626.269 |
| Fradrag for forsvarlig verdsettelse | -1.132 | -932 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -7.782 | -131.049 |
| Ren kjernekapital | 637.385 | 494.288 |
| Fondsobligasjoner | 40.000 | 40.000 |
| Fradrag i kjernekapital | 0 | 0 |
| Sum kjernekapital | 677.385 | 534.288 |
| Ansvarlig lånekapital | 0 | 50.000 |
| Fradrag i tilleggskapital | 0 | 0 |
| Sum tilleggskapital | 0 | 50.000 |
| | 0 | 0 |
| Netto ansvarlig kapital | 677.385 | 584.288 |

Pilar 3

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Eksponeringskategori (vektet verdi) | | |
| Stater | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 53.852 | 41.268 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 |
| Institusjoner | 46.263 | 14.683 |
| Foretak | 16.310 | 6.378 |
| Massemarked | 192.267 | 130.737 |
| Pantesikkerhet eiendom | 1.520.507 | 1.523.991 |
| Forfalte engasjementer | 67.960 | 46.115 |
| Høyrisiko engasjementer | 55.049 | 63.369 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 38.378 | 23.910 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 10.751 | 10.627 |
| Andeler verdipapirfond | 20.196 | 16.453 |
| Egenkapitalposisjoner | 190.109 | 62.534 |
| Øvrige engasjementer | 31.949 | 30.993 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 2.243.591 | 1.971.058 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 257.591 | 225.545 |
| Beregningsgrunnlag | 2.501.183 | 2.196.603 |
| Kapitaldekning i % | 27,08 % | 26,60 % |
| Kjernekapitaldekning | 27,08 % | 24,32 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 25,48 % | 22,50 % |
| Uvektet kapitaldekning | 11,65 % | 10,19 % |

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken har en eierandel på 1,18 % i Eika Gruppen AS og på 1,50 % i Eika Boligkreditt AS

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 633.577 | 602.735 |
| Kjernekapital | 683.382 | 651.958 |
| Ansvarlig kapital | 696.588 | 714.380 |
| Beregningsgrunnlag | 3.023.044 | 2.810.995 |
| Kapitaldekning i % | 23,04 % | 25,41 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,61 % | 23,19 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 20,96 % | 21,44 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 9,10 % | 9,30 % |

Bankens eiendeler risikovektes etter standardmetoden. Risikovektene fremgår av CRR/CRD IV forskriften.

Pilar 3

I kategorien «pantsikkerhet eiendom» blir engasjementer med sikkerhetsdekning innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag vektet med 35 %. Metoden gjør at et engasjement kan få kapitalvekting i flere kategorier med sikkerhetsdekning i bolig. Engasjement med sikkerhetsdekning innenfor 80 % av verdigrunnlaget utgjør den største enkeltvekten i bankens beregning av risikoveide eiendeler for beregning av kapitalkravet etter CRR/CRD IV-forskriften. Ut over dette beregnes det kapital for konsentrasjoner som følge av eksponering i bransjer, størrelse på engasjement og geografisk eksponering samt kapital for stress banken kan utsettes for i forbindelse med makroøkonomiske endringer.

4.1 Myndighetskrav for ren kjernekapital

Styret har besluttet at banken til enhver tid minimum skal ha ren kjernekapital som minimum er 1,25 prosentpoeng høyere enn regulatorisk krav til ren kjernekapital. I 2024 hadde banken følgende krav til ren kjernekapital:

Regulatorisk krav:

| | |
|---|----------------|
| Regulatorisk krav inkl bufferkrav til ren kjernekapital 31.12.24 | 14,00 % |
| Pilar 2 påslag | 2,10 % |
| Totalt myndighetskrav ren kjernekapital 31.12.2024 | 16,10 % |

Med Pilar-2 påslag på 2,1 prosentpoeng, og en lettelse i form av at 56,25 prosent skal dekkes av ren kjerne, vil det nye kapitalkravet i praksis bety et tillegg på 1,18 prosentpoeng.

Regulatorisk krav til ren kjernekapital 31.12.24 **15,18 %**

4.2 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet egenkapital for Bien Sparebank utgjør 9,1 prosent konsolidert med samarbeidende gruppe pr. 31.12.24. Denne er beregnet ut fra bankens kjernekapital inklusive overgangsregler delt på forvaltningskapitalen tillagt poster utenfor balansen og verdi av derivater.

Kapitalvurderinger i tilknytning til ICAAP-prosessen (Pilar 2)

Bien Sparebank gjennomførte beregninger av kapitalkrav knyttet til Pilar 2 med utgangspunkt i regnskapet pr. 31.12.2023 for perioden 2024-2027. ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) – beregningene gjennomføres minimum årlig. Beregningene angir den kapital som bindes ut fra den faktiske risiko banken har påtatt seg.

Risikofordeling fordelt på typer av risiko. Bankens beregningsmetoder knyttet til ICAAP-prosessen gjøres med tillegg i kapitalbinding for risikoer knyttet til konsentrasjoner (størrelse, bransje, geografi) samt kapital knyttet til stress av makroøkonomiske forhold knyttet til arbeidsledighet, inflasjon, renteendringer m.m. På denne måten supplerer Pilar 2 minimumskravene i Pilar 1. Vi legger til grunn at banken skal gjennomføre beregningene i tråd med beste prosess og Finanstilsynets anbefalinger.

Sammenligning av regulatorisk og risikojustert kapitalbehov

Banken er tilfredsstillende kapitalisert både ut ifra den risiko banken faktisk er eksponert mot og som det er avsatt kapital for under Pilar 2 og i forhold til regulativt krav til kapital.

4.3 Hovedforskjellen mellom kapitalbehov beregnet etter Pilar 1 og Pilar 2 består i følgende:

Kredittrisiko:

Økonomisk kapital er en mer risikosensitiv tilnæringsmetode. Dette medfører økt behov for kapital ved høyere sannsynlighet for mislighold. Endrede konjunkturer er også bestemmende for misligholdssannsynlighet.

Konsentrasjonsrisiko:

Ved beregning av risikojustert kapital tas det hensyn til konsentrasjon relatert til bransje, store engasjement og geografisk plassering. Gjennom Pilar 2-beregningene estimeres og tillegges kapital i forhold til et estimat for den faktiske kredittrisiko banken er eksponert mot.

Markedsrisiko:

Det er kun kredittrisikoen i obligasjonsporteføljen som inngår beregningen av kapitalbehov under Pilar 1, I tillegg beregnes det under Pilar 2 renterisiko, valutarisiko og spreadrisiko og eiendomspriserisiko.

Andre risikoer:

I Pilar 2 beregnes det økonomisk kapital for risikotypene, omdømmerisiko, forretningsrisiko og strategisk risiko.

Alle ansatte i Bien Sparebank har innskuddspensjonsordning banken binder derfor ikke kapital for pensjonsforpliktelser.

4.4 Risiko og kapitalstyring i Bien Sparebank

Risiko og kapitalstyring i Bien Sparebank skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse og bidra til å opprettholde vedtatt risikoprofil. Risiko og kapitalstyring skal bidra til å sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Banken har målsetning om å ha en moderat risikoprofil. Med en moderat risikoprofil menes at en enkelt hendelse ikke skal kunne true bankens finansielle stabilitet. Det er etablert mål og rammer som skal underbygge styrets risikotoleranse. Risikoprofilen følges opp gjennom kvartalsvis rapporteringer av knyttet til rammer og måloppnåelse til ledelsen og styret.

| Type risiko | Styrets risikotoleranse |
|----------------------|-------------------------|
| Kredittrisiko for PM | Moderat |
| Kredittrisiko for BM | Moderat |
| Markedsrisiko | Lav |
| Likviditetsrisiko | Lav |
| Operasjonell risiko | Moderat |
| Øvrig risikoer | Lav |

Banken skal sikre at inntjeningen hovedsakelig baseres på kunderelaterte formål, og ikke finansiell risikotaking. Det er etablert rammer og mål som skal underbygge styrets risikotoleranse i strategiene: Overordnet kredittstrategi for BM og PM, strategi for markeds- og motpartsrisiko, strategi for likviditetsrisiko, strategi for operasjonell risiko og strategi for bærekraft.

Styret vedtar minimum årlig bankens risikoprofil. Det gjennomføres først en beregning av risikoevne og deretter fastsetter styret risikoviljen. Risikoevnen og -viljen defineres ut fra vekst i porteføljene, lønnsomhet, soliditet, likviditet og kredittkvalitet. Beregningen gjennomføres i bankens framskrivningsmodell vurderes ut fra et forventet scenario og et scenario for en alvorlig nedgangskonjunktur. Risikoevne beskriver den maksimale risikoeksponering som banken kan tåle før det oppstår konflikt med myndighetskrav eller det tvinges til å gjennomføre uønskede tiltak herunder uønsket endring i strategi eller forretningsmodell. Risikoviljen beskriver maksimal ønsket risikoeksponering ut fra et inntjenings og tapsperspektiv, gitt den definerte risikoevne.

Strategi for risiko og kapitalstyring revideres minimum årlig. Dokumentet omfatter både beskrivelsen av komponentene i bankens helhetlige risikostyring og beskrivelse av den interne prosessen for vurdering av bankens kapitalbehov (ICAAP). Dokumentet er bankens rammeverk for god risiko- og kapitalstyring. Strategien gir føringer for bankens overordnede holdninger til risiko- og kapitalstyring, og skal sikre at banken har en effektiv og hensiktsmessig prosess for dette. Strategien skal også sikre at det interne rammeverket tilfredsstillende lover, forskrifter og beste praksis for god risiko- og kapitalstyring.

4.5 Beredskapsplan og gjenopprettingsplan

Banken har egen kriseberedskaps- og kontinuitetsplan som angir hvordan krisesituasjoner, skal håndteres i Bien Sparebank. I tillegg har banken en egen beredskapsplan for likviditet, og kapitaldekning. Dette for å være forberedt på situasjoner som kan oppstå som følge av risikoen knyttet til bankdrift. Banken har utarbeidet en egen gjenopprettingsplan i tråd med finansforetaksloven § 20-5 og forskrift om utfyllende regler til finansforetaksforskriftens kapittel 20 Avsnitt II, samt Finanstilsynets retningslinjer for gjenopprettingsplaner rundskriv 1/2022. Bien Sparebank er underlagt krav til forenklete gjenopprettingsplaner med bakgrunn i at banken er plassert i Finanstilsynets SREP gruppe 3. Planverket revideres og sendes Finanstilsynet hvert tredje år.

5. RISIKOEKSPONERING

Bankens risikostrategi og risikorammer utgjør styrets overordnede retningslinjer for bankens risikotoleranse. Denne risikotoleransen skal defineres gjennom mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel. De viktigste risikoområdene er definert som kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko og strategisk- og forretningsrisiko. Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet.

Saker som omhandler risikostyring og internkontroll forberedes av revisjons- og risikoutvalget. Målet er å sette rammer som bidrar til å begrense og styre de risikoer som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret. Risikostyringen skal sikre gjennomgående effektivitet og kvalitet i prosessene, støtte opp under bankens aktiviteter for å nå mål, og bidra til en stabil og god egenkapital-avkastning. Risikoeksponering og risikoutvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Styret blir forelagt minimum en årlig gjennomgang av internkontrollen og en vurdering av de risikoer banken eksponeres for.

5.1 Kredittrisiko

Bankens kredittrisiko skal over tid være moderat. Kredittrisiko defineres som risiko for tap som følge av at kunder eller motparters manglende evne og/eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Banken påføres kredittrisiko hovedsakelig gjennom utlån til person- og bedriftsmarkedskunder, men også gjennom andre eiendeler som banken holder kapital for. I sistnevnte gruppe faller garantier, ubenyttede trekkrettigheter, rentebærende verdipapirer, egenkapitalposisjoner og interbankplasseringer. Kredittrisiko omfatter også konsentrasjoner som oppstår som følge av store eksponeringer mot enkeltkunder, enkelt næringer, geografiske områder og vekst.

Kredittrisiko ansees å være det vesentligste risikoområdet i bankens virksomhet, og er under kontinuerlig overvåking.

Styring av kredittrisikoen i banken skal gjennomføres i tråd med krav og anbefalinger i:

- Finansforetaksloven.
- CRR-/CRD IV-forskriften.
- Finanstilsynets metodikk for risikobaserte tilsyn.
- Sentrale anbefalinger fra EBA.

Risikoen styres løpende i henhold til bankens strategi for kredittrisiko, kredittpolicy, kredittfullmakter, detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav.

Med bakgrunn i overordnet strategi defineres og utarbeides kredittstrategi for henholdsvis bedrifts- og personmarkedet med mål og rammer for eksponering knyttet til porteføljer, bransjer, geografiske områder og enkeltkunder. Samlet danner dette grunnlaget for å styre og måle risikoeksponeringen opp mot vedtatt risikoprofil. Overordnet strategi trekker i tillegg opp retningslinjer og rammer for konsentrasjonsrisiko. Kredittstrategiene og tilhørende rutiner rundt kredittgivning revideres minimum årlig. Risikostyring foretar uavhengig risikooppfølging og rapportering knyttet til den samlede risikoeksponeringen til ledelsen og styret.

Bevilgning

Bevilgningsreglementet som er godkjent av styret, gir Adm. banksjef kredittfullmakt. Adm. banksjef delegerer igjen fullmakt videre til de ulike beslutningsnivåene i organisasjonen etter enkeltengasjementets størrelse og risiko. Alle fullmakter i Bien Sparebank er personlige.

Prosessdokumentasjon

Dokumentasjonen regulerer ulike forhold knyttet til den løpende kredittgivning og engasjementsoppfølging, herunder rutiner for oppfølging av misligholdte engasjementer, vurdering av nedskrivningsbehov med videre.

Risikoprising

Banken etterstreber riktig prising av kredittrisiko og har etablert prismodeller og kundelønnsomhetsmodeller basert på risikoklassifiseringssystemet.

Kredittrisiko-modeller og klassifisering

Bien Sparebanks eksponering for kredittrisiko følges opp ved hjelp av bankens porteføljestyringssystem.

Den risikomessige utviklingen i porteføljen følges opp regelmessig, med særlig vekt på utviklingen i risikoklassifisering (migrering), forventet tap og økonomisk kapital.

Risikoklassifisering er en integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og dokumenteres skriftlig. Det benyttes standardiserte modeller for både personmarkedet og næringsmarkedet. Kriteriene som ligger til grunn for klassifiseringen er likevel forskjellige i de to segmentene.

Alle engasjementer tildeles en risikoklasse basert på sannsynligheten for mislighold (PD) og en sikkerhetsklasse ut fra hvor mye banken forventer å tape dersom kunden ikke innfrir sine forpliktelser (LGD).

Kredittrisikoen er kapitalbehovsvurdert med utgangspunkt i Eika-gruppens modell for beregning av misligholdssannsynlighet (PD), forventet tap (EL), tap gitt mislighold (LGD) og uventet tap (UL). Modellene som ligger til grunn for risikostyringssystemene tar utgangspunkt i statistiske beregninger, og er under kontinuerlig videreutvikling og testing. Modellene baserer blant annet på følgende komponenter:

Sannsynlighet for mislighold – PD (probability of default)

Kundene blir klassifisert i risikoklasser ut fra beregnet sannsynlighet for mislighold (PD) av engasjementet i kommende tolv måneders periode. I følge CRR/CRD IV forskriften §7 skal det settes grense for hva som ikke anses som vesentlig kredittforpliktelse ved identifisering av engasjement for mislighold. Endringen i forskriften §7 gjelder fra 01.01.21.

Bien Sparebank anser at kredittforpliktelsen som vesentlig dersom den overstiger følgende:

- For massemarkedsgasjementer og engasjementer med fysiske personer i andre engasjementskategorier, er overtrekket vesentlig dersom det er større enn kr 1000 og 1 prosent av totalt balanseført engasjement til motparten inkludert mor- og datterselskap, men ikke medregnet egenkapitalengasjementer.
- For øvrige engasjementer er det vesentlig dersom det er større enn kr 2000 og 1 prosent av totalt balanseført engasjement til motparten inkludert mor- og datterselskap, men ikke medregnet egenkapitalengasjementer.

Det er et vilkår at både kronebeløp og andel av engasjement skal være oppfylt.

Mislighold er definert som betalingsmislighold over 90 dager eller mislighold på grunn av «unlikeliness to pay». For betalingsmislighold over 90 dager starter telling av dager når vilkår er oppfylt, dvs. kronebeløpet og andel av engasjementet. For «unlikeliness to pay» er det banken som merker kundeforholdet som misligholdt ut fra gitte kriterier hvor hovedprinsippet er at det vurderes som lite sannsynlig at banken vil få dekket engasjementet uten at det realiseres sikkerheter.

Pilar 3

Det brukes samme definisjon av mislighold i alle kredittmodeller i alle Eika bankene for eksempel ved modell for estimering av sannsynlighet for mislighold (PD) som ved estimering i modell for tap gitt mislighold (LGD). Dette er nødvendig for å sikre konsistens mellom de ulike modellene.

Sannsynligheten for mislighold beregnes på grunnlag av historiske dataserier for finansielle nøkkeltall, samt ikke finansielle kriterier som adferd og alder. For å gruppere kundene etter misligholdssannsynlighet benyttes det 10 risikoklasser. I tillegg har banken to misligholdsklasser (11 og 12) for kunder med misligholdte og/eller nedskrevne engasjement.

For bedriftsmarkedet benyttes ulike scorekort for å fastsette risikoklassene, scorekortene er bransjespesifikke. Disse vektet finansielle nøkkeltall ulikt for forskjellige bransjer. Modellen for personmarkedet bruker andre nøkkeltall enn de som brukes for bedriftsmarkedet.

Forventet eksponering ved mislighold – EAD (exposure at default):

EAD er en beregnet størrelse av forventet eksponering hvis en kunde går i mislighold. Beregningen tar utgangspunkt i bankens samlede eksponering mot kundene, inkludert innvilgede, men ikke trukne rammer og garantier.

Tapsgrad ved mislighold – LGD (loss given default):

LGD er en vurdering av hvor mye banken potensielt kan tape dersom kunden misligholder sine forpliktelser.

Realisasjonsverdier knyttet til stilte sikkerheter for kundens engasjementer fastsettes med bakgrunn i erfaringstall over tid, og slik at disse ut fra en konservativ vurdering reflekterer antatt salgsverdi i en nedgangskonjunktur.

Validering

Modeller som klassifiserer våre kunder, bygger på ulike estimater for å kunne prognostisere risikoen knyttet til bankens kunder både ved innvilgelse og i porteføljestyling. Det er derfor viktig å validere om prognosene er sammenfallende med den faktiske risiko vi er eksponert for.

Eika Gruppen validerer risikoklassifiseringsmodellen minimum årlig. Dette skal bidra til å sikre at bankens kunder i person og bedriftsmarkedet blir rangert på en tilfredsstillende måte. Kredittmodellene for person og bedriftsmarkedet har over tid vist tilfredsstillende rangeringsevne, det vil si at misligholdte engasjement i risikoklasse 11 og 12 kommer fra de svakeste risikoklassene ett år tidligere.

Sikkerheter

Alle engasjement blir tildelt en sikkerhetsklasse i porteføljesystemet. Sikkerhetsklassen tildeles med utgangspunkt i størrelsen på sikkerhetsgraden, jfr Klassifiseringsmodell. Banken har retningslinjer for verdivurdering av sikkerhetene. Bevilgning av kreditter skal skje i hovedsak mot tilfredsstillende sikkerheter. I forbindelse med årlig engasjementsgjennomgang gjennomføres ny sikkerhetsvurdering. Depot kontrollerer kontinuerlig at banken har rettsvern for etablerte sikkerheter.

I personmarkedsporteføljen etableres det pant for bestemte mellomværende med kunden, mens det i bedriftsmarkedsporteføljen hovedsakelig tas pant for ethvert mellomværende med bankens kunde eller kundegruppe.

Pilar 3

Nedenfor viser utviklingen i risikoklasser pr 2024 og 2023

2024

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet | Brutto utlån | | | |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Sum utlån |
| Pr. klasse finansielt instrument: | | | | |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3) | 3.005.905 | 16.848 | 0 | 3.022.754 |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7) | 672.767 | 155.155 | 0 | 827.921 |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10) | 45.375 | 218.791 | 0 | 264.166 |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0 | 0 | 68.570 | 68.570 |
| Sum brutto utlån | 3.724.047 | 390.794 | 68.570 | 4.183.410 |
| Nedskrivninger | -1.649 | -4.302 | -3.420 | -9.371 |
| Sum utlån til balanseført verdi | 3.722.398 | 386.492 | 65.149 | 4.174.039 |

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

2023

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet | Brutto utlån | | | |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Sum utlån |
| (Pr. klasse finansielt instrument:) | | | | |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3) | 2 701 350 | 7 685 | 0 | 2 709 035 |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7) | 715 143 | 215 134 | 0 | 930 277 |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10) | 32 595 | 319 451 | 0 | 352 046 |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0 | 0 | 46 440 | 46 440 |
| Sum brutto utlån | 3 449 089 | 542 270 | 46 440 | 4 037 798 |
| Nedskrivninger | -1 794 | -5 231 | -3 067 | -10 092 |
| Sum utlån til balanseført verdi | 3 447 295 | 537 039 | 43 372 | 4 027 706 |

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Nedenfor vises fordeling av utlån for 2024 og 2023:

| Utlån fordelt på fordringstyper | 2024 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| Kasse-, drifts- og brukskreditter | 1.575.670 | 1.263.789 |
| Byggelån | 15.739 | 20.234 |
| Nedbetalingslån | 2.592.002 | 2.753.776 |
| Brutto utlån og fordringer på kunder | 4.183.410 | 4.037.798 |
| Nedskrivning steg 1 | -1.649 | -1.794 |
| Nedskrivning steg 2 | -4.302 | -5.231 |
| Nedskrivning steg 3 | -3.420 | -3.067 |
| Netto utlån og fordringer på kunder | 4.174.039 | 4.027.706 |
| Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS | 2.048.021 | 1.375.734 |
| Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS | 6.222.060 | 5.403.440 |

Pilar 3

| Brutto utlån fordelt på geografi | 2024 | 2023 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Oslo | 2.471.185 | 2.415.014 |
| Randsonen Oslo | 1.532.971 | 1.479.442 |
| Landet for øvrig | 172.837 | 141.653 |
| Utlandet | 6.417 | 1.689 |
| Sum | 4.183.410 | 4.037.798 |

Eksponering på utlån 31.12.2024 og 31.12.2023:

| 2024 | Brutto utlån | Ned- skrivning steg 1 | Ned- skrivning steg 2 | Ned- skrivning steg 3 | Ubenyttede kreditter | Garantier | Taps- avsetnin g steg 1 | Taps- avsetnin g steg 2 | Taps- avsetnin g steg 3 | Maks kreditt- eksponering |
|---------------------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| Tall i tusen kroner | | | | | | | | | | |
| Personmarkedet | 3.762.160 | -1.046 | -3.253 | -3.420 | 681.907 | 0 | -36 | -39 | 0 | 4.436.273 |
| Næringssektor fordelt: | | | | | | | | | | |
| Primærnæringer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Industri og bergverk | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kraftforsyning | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 101.023 | -321 | -297 | 0 | 9.021 | 0 | -7 | 0 | 0 | 109.418 |
| Varehandel | 8.429 | -15 | -1 | 0 | 756 | 100 | -2 | -5 | 0 | 9.262 |
| Transport | 1.206 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.206 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 609 | -1 | 0 | 0 | 0 | 927 | 0 | -11 | 0 | 1.524 |
| Informasjon og kommunikasjon | 1.591 | -2 | 0 | 0 | 259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.848 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 272.510 | -214 | -578 | 0 | 973 | 0 | -1 | 0 | 0 | 272.690 |
| Tjenesteytende virksomhet | 35.883 | -51 | -172 | 0 | 16.970 | 1.252 | -2 | 0 | 0 | 53.880 |
| Sum | 4.183.410 | -1.649 | -4.302 | -3.420 | 709.885 | 2.279 | -48 | -55 | 0 | 4.886.101 |

| 2023 | Brutto utlån | Ned- skrivning steg 1 | Ned- skrivning steg 2 | Ned- skrivning steg 3 | Ubenyttede kreditter | Garantier | Taps- avsetnin g steg 1 | Taps- avsetnin g steg 2 | Taps- avsetnin g steg 3 | Maks kreditt- eksponering |
|---------------------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| Tall i tusen kroner | | | | | | | | | | |
| Personmarkedet | 3.641.278 | -1.099 | -4.167 | -2.242 | 432.602 | 0 | -25 | -79 | 0 | 4.066.268 |
| Næringssektor fordelt: | | | | | | | | | | |
| Primærnæringer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Industri og bergverk | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kraftforsyning | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 131.526 | -458 | -171 | -248 | 2.313 | 670 | -5 | 0 | 0 | 133.627 |
| Varehandel | 5.609 | -1 | -22 | 0 | 321 | 100 | 0 | -2 | 0 | 6.005 |
| Transport | 749 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77 | 0 | 0 | 0 | 826 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 683 | -1 | 0 | 0 | 0 | 927 | -1 | 0 | 0 | 1.608 |
| Informasjon og kommunikasjon | 1.054 | -2 | 0 | 0 | 211 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.263 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 228.418 | -211 | -663 | -578 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 226.967 |
| Tjenesteytende virksomhet | 28.480 | -21 | -208 | 0 | 18.053 | 1.452 | -5 | 0 | 0 | 47.751 |
| Sum | 4.037.798 | -1.794 | -5.231 | -3.067 | 453.500 | 3.226 | -36 | -81 | 0 | 4.484.315 |

Oppfølging av kredittrisiko

Risikoeksponeringen innenfor kredittområdet følges opp ved hjelp av et porteføljestyringssystem. Det vektlegges å følge opp risikofordelt portefølje og utviklingen i denne basert på bevegelser mellom risikoklasser, misligholds sannsynlighet, beregningsgrunnlag, konsentrasjonsrisiko og risikojustert avkastning.

Styret anser kredittrisikoen i boliglåns-porteføljen for å være moderat. Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 20 prosent av bankens samlede utlån. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer, samt størrelsen på enkelt-engasjementer. Det er fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer. Alle nærings-engasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån. Utviklingen i utlånsporteføljen følges opp med blant annet misligholds-rapporter og risikorapporter. Tiltak og fokusområder vurderes løpende i kredittkomite i tråd med utviklingen i markedet, enkeltengasjement og porteføljer.

Konsentrasjonsrisiko

Defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon om: store enkeltkunder, enkelte bransjer, geografiske områder, sikkerheter med samme risikoegenskaper og motparter i interbankoperasjoner eller handel med finansielle derivater.

Store engasjement

Et engasjement er definert som stort når samlet engasjement innenfor en debitorgruppe utgjør 10 % eller mer av bankens kjernekapital. Banken har etablert rammer for antall store engasjement, samt tillat andel eksponering i ulike bransjer. Etter Finansforetaksloven kan ikke samlet eksponering mot en enkelt motpart være større enn det som er forsvarlig, loven setter en grense på 25 % av bankens kjernekapital. Banken rapporterer kvartalsvis store engasjement til Finanstilsynet.

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 7,3 % av brutto engasjement, mot 6,6 % i 2023. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 9,07 % av kjernekapital.

Nedskrivninger og mislighold

Tap på utlån beregnes basert på forventet kreditttap etter den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9. Målingen av nedskrivningen for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kredittforverringen måles ved utviklingen i økonomisk PD.

Tapsanslaget fastsettes kvartalsvis, og bygger på data som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen, utlån, kreditt og garantier. Tapestimaterne beregnes basert på 12- måneders og livslang sannsynlighet for kundens mislighold, lånets tap ved mislighold og lånets eksponering ved mislighold. I henhold til IFRS 9 grupperes utlån i tre trinn, på følgende måte:

Trinn 1:

Dette er startpunktet for alle utlån omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved første gangs innregning for beregnet en tapskostnad for 12 måneders forventet tap.

Trinn 2:

I dette trinnet finnes utlån som har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, men hvor det ikke er objektive bevis for tap. For disse eiendelene blir det beregnet en tapskostnad lik forventet tap over levetiden. I denne gruppen inngår lån med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansetidspunktet tilhører kunder som er friske.

Trinn 3:

I dette trinnet finnes utlån som har hatt vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det er objektive bevis på balansedatoen. For disse eiendelene avsettes det forventet tap over levetiden.

Pilar 3

Individuell nedskrivning

Individuell nedskrivning for tap på enkeltengasjementer foretas når objektive bevis på mislighold antas å ville medføre et verdifall for banken. Individuell nedskrivning utgjør forskjellen mellom engasjementets bokførte verdi og nåverdien av neddiskontert kontantstrøm basert på effektiv rente på tidspunktet for førstegangs beregning av individuell nedskrivning. Nedskrivning innebærer at engasjementet gis høyeste risikoklasse. Det legges vekt på konkret tiltaksorientering og forsiktighet i verdiestimering som grunnlag for realisasjon av pantesikkerheter. Basert på vesentlighetsvurderinger foretas oppdatering av kontantstrømmen minimum en gang i året. Individuelle nedskrivninger reduserer engasjementenes regnskapsførte verdi i balansen og periodens endringer i vurdert verdi resultatføres som tap på utlån og garantier.

Nedenfor vises utviklingen for kredittforringede engasjementer pr 31.12.2024 og 31.12.2023

2024

| Fordelt etter sektor/næring | Brutto kredittforringede engasjement | Nedskrivning steg 3 | Netto nedskrevne engasjement |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Personmarkedet | 63.220 | -3.420 | 59.799 |
| Næringssektor fordelt: | | | |
| Primærnæringer | 0 | 0 | 0 |
| Industri og bergverk | 0 | 0 | 0 |
| Kraftforsyning | 0 | 0 | 0 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 0 | 0 | 0 |
| Varehandel | 0 | 0 | 0 |
| Transport | 0 | 0 | 0 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 0 | 0 | 0 |
| Informasjon og kommunikasjon | 0 | 0 | 0 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 3.714 | 0 | 3.714 |
| Tjenesteytende virksomhet | 1.636 | 0 | 1.636 |
| Sum | 68.570 | -3.420 | 65.149 |

2023

| Fordelt etter sektor/næring | Brutto kredittforringede engasjement | Nedskrivning steg 3 | Netto nedskrevne engasjement |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Personmarkedet | 34.263 | -2.242 | 32.021 |
| Næringssektor fordelt: | | | |
| Primærnæringer | 0 | 0 | 0 |
| Industri og bergverk | 0 | 0 | 0 |
| Kraftforsyning | 0 | 0 | 0 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 5.718 | -248 | 5.470 |
| Varehandel | 0 | 0 | 0 |
| Transport | 0 | 0 | 0 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 0 | 0 | 0 |
| Informasjon og kommunikasjon | 0 | 0 | 0 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 6.458 | -578 | 5.881 |
| Tjenesteytende virksomhet | 0 | 0 | 0 |
| Sum | 46.440 | -3.067 | 43.372 |

Pilar 3

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Kredittforringede engasjementer | | |
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked | 25.626 | 26.316 |
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked | 0 | 5.718 |
| Nedskrivning steg 3 | -1.532 | -1.781 |
| Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk | 24.094 | 30.254 |
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet | 37.594 | 7.947 |
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet | 5.350 | 6.458 |
| Nedskrivning steg 3 | -1.888 | -1.286 |
| Netto andre kredittforringede engasjementer | 41.056 | 13.119 |
| Netto kredittforringede engasjementer | 65.149 | 43.372 |

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

| Tall i tusen kroner | 2024 | | 2023 | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | Beløp | % | Beløp | % |
| Engasjementer med pant i bolig | 66.843 | 97,5 % | 42.532 | 91,6 % |
| Engasjementer med pant i annen sikkerhet | 1.636 | 2,4 % | 3.815 | 8,2 % |
| Engasjementer til offentlig sektor | 0 | 0,0 % | 0 | 0,0 % |
| Engasjementer uten sikkerhet | 90 | 0,1 % | 93 | 0,2 % |
| Ansvarlig lånekapital | 0 | 0,0 % | 0 | 0,0 % |
| Sum kredittforringede engasjementer | 68.570 | 100 % | 46.440 | 100 % |

Engasjement med pant i annen sikkerhet gjelder pant i næringseiendom.

Forfalte og kredittforringede utlån 31.12.24 og 31.12.23

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer:

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Ved utgangen av året er ni engasjementer i steg 3. Banken har totalt 19 lån som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 71,2 millioner kroner. Et av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån pr 31.12.24

| | Under 1 mnd | Over 1 – 3 mnd | Over 3 – 6 mnd | 6 mnd. – 1 år | over 1 år | Sum forfalte utlån | Kredittforringede utlån | Sikkerhet for forfalte lån > 90 dg | Sikkerhet for andre kredittforringede utlån |
|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------|---|
| Bedriftsmarked | 1.122 | 27.504 | 0 | 0 | 25.626 | 54.253 | 37.594 | 21.572 | 30.830 |
| Personmarked | 17.345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17.345 | 5.350 | 0 | 5.350 |
| Sum | 18.467 | 27.504 | 0 | 0 | 25.626 | 71.598 | 42.944 | 21.572 | 36.180 |

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån pr 31.12.23

| | Under 1 mnd | Over 1 – 3 mnd | Over 3 – 6 mnd | 6 mnd. – 1 år | over 1 år | Sum forfalte utlån | Kredittforringede utlån | Sikkerhet for forfalte lån > 90 dg | Sikkerhet for andre kredittforringede utlån |
|----------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------|---|
| Bedriftsmarked | 172 | 31 | 0 | 2 | 26.314 | 26.519 | 7.947 | 21.995 | 7.947 |
| Personmarked | 8.793 | 7.017 | 3.815 | 1.903 | 0 | 21.528 | 6.458 | 3.815 | 6.458 |
| Sum | 8.964 | 7.049 | 3.815 | 1.905 | 26.314 | 48.048 | 14.405 | 25.810 | 14.405 |

Nedskrivning og tap på utlån 31.12.2024 og 31.12.2023:

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden | 3.068 | 5.706 |
| Økte nedskrivninger i perioden | | |
| Nye nedskrivninger i perioden | 1.820 | 709 |
| Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder | -1.468 | -3.348 |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet | | |
| Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden | 3.420 | 3.068 |

Tap på utlån

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 793 | -3.345 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | | |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | -1.088 | 1.066 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | | |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | | |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger | -100 | -71 |
| Tapskostnader i perioden | -395 | -2.350 |

5.2 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko innebærer risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin ved forfall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen.

Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn forfallsprofil på ekstern finansiering. Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Banken har en lav likviditetsrisikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og styret mottar rapportering av likviditetsrisiko hvert kvartal.

Styring og kontroll

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i risikobaserte styringsdokumenter på likviditetsområdet. Styringsdokumentene vedtas av styret og gjelder for strategiperioden, men revideres ved behov, minimum årlig. I tilknytning til styringsdokumentene er det etablert egen beredskapsplan for håndtering av likviditetssituasjonen i perioder med urolige finansmarkeder, samt at likviditetssituasjonen er et sentralt tema i bankens gjenopprettingsplan. Det vurderes at styring og kontroll av likviditetsrisikoen er tilfredsstillende for å innfri risikoprofil og strategi.

Bankens har som mål at likviditetsrisikoen skal være lav og målbildet sikres gjennom:

- Tilstrekkelig med likvide reserver.
- Diversifisering og langsiktighet i finansiering.

Investeringer i rentebærende verdipapirer foretas av hensyn til styringen av likviditetsrisikoen. Banken skal ha tilstrekkelig med likvide reserver til å støtte opp under overlevelsesmålene. Ulike aktiva har ulik grad av likviditet. Sammensetningen av, og

Pilar 3

størrelsen på reserven skal være slik at den tilfredsstillende alle definerte overlevelsesmål. Å sitte med en likviditetsreserve har en kostnad og samlede likviditetskostnader skal være lavest mulig.

Innskudd er en av bankens viktigste finansieringskilder. Innskudd er ansett som stabil finansiering, så konsernet skal alltid ha en tilstrekkelig høy andel av balansen finansiert via innskudd. Innskudd med lav likviditetsrisiko skal prioriteres, samtidig skal innskuddene hentes fra et tilstrekkelig antall ulike typer innskyttere. Gitt tilstrekkelig diversifisering skal innskuddene prises slik at lønnsomhet opprettes.

Likviditetsrisikoen er redusert gjennom spredning av løpetider og funding i flere markeder, instrumenter og kilder.

Banken utarbeider minimum årlig egen – ILAAP – rapport (internal liquidity adequacy assesment process)

hvor blant annet bankens finansieringsplan for kommende prognoseperiode fremgår. Adm. banksjef får ved behandling av denne en fullmakt til finansiering av bankens aktivitet.

Innskuddsdekning

Innskuddsdekningen, målt som innskudd i prosent av brutto utlån, var 31.12.24 på 85,2 %, beregnet inkl. avlastning til Eika Boligkreditt utgjør innskuddsdekningen 57,2 %.

Fordeling av innskudd 31.12.2024 og 31.12.2023:

| | 2024 | 2023 |
|--|------------------|------------------|
| Innskudd og andre innlån fra kunder | 3.562.603 | 3.309.300 |
| Sum innskudd og andre innlån fra kunder | 3.562.603 | 3.309.300 |
| Innskudd fordelt på geografiske områder | | |
| Oslo | 2.360.025 | 2.204.760 |
| Randsonen Oslo | 927.542 | 835.290 |
| Landet for øvrig | 213.403 | 193.103 |
| Utlandet | 61.633 | 76.147 |
| Sum innskudd og andre innlån fra kunder | 3.562.603 | 3.309.300 |
| Innskuddsfordeling | | |
| Personkunder | 2.242.650 | 2.135.924 |
| Primærnæringer | 339 | 26 |
| Industri og bergverk | 12.401 | 8.551 |
| Kraftforsyning | 716 | 295 |
| Bygg og anleggsvirksomhet | 50.230 | 53.802 |
| Varehandel | 58.657 | 60.161 |
| Transport | 15.384 | 11.984 |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 58.256 | 58.767 |
| Informasjon og kommunikasjon | 69.482 | 53.044 |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 244.024 | 175.061 |
| Tjenesteytende virksomhet | 810.464 | 751.685 |
| Sum innskudd og andre innlån fra kunder | 3.562.603 | 3.309.300 |

Pilar 3

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital 31.12.2024 og 31.12.2023:

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | Rentevilkår |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|--------------------|
| | | | | 31.12.2024 | 31.12.2023 | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | |
| NO0010835382 | 30.10.2018 | 15.01.2024 | 0 | 0 | 81.966 | 3m Nibor + 95 bp |
| NO0010848575 | 26.03.2019 | 26.07.2024 | 0 | 0 | 101.075 | 3m Nibor + 96 bp |
| NO0010873789 | 22.01.2020 | 22.01.2025 | 46.000 | 46.486 | 85.893 | 3m Nibor + 75,5 bp |
| NO0010890916 | 18.08.2020 | 18.08.2025 | 100.000 | 100.643 | 100.568 | 3m Nibor + 97 bp |
| NO0010920655 | 21.01.2021 | 21.01.2026 | 100.000 | 101.084 | 101.077 | 3m Nibor + 70 bp |
| NO0011016032 | 03.06.2021 | 03.08.2026 | 80.000 | 80.339 | 80.140 | 3m Nibor + 66 bp |
| NO0012869462 | 20.03.2023 | 20.03.2024 | 0 | 0 | 70.111 | 3m Nibor + 67 bp |
| NO0012934647 | 06.06.2023 | 06.06.2028 | 100.000 | 100.331 | 100.301 | 3m Nibor + 147 bp |
| NO0013056788 | 25.10.2023 | 25.10.2028 | 100.000 | 101.081 | 101.075 | 3m Nibor + 140 bp |
| NO0013117010 | 05.01.2024 | 05.04.2027 | 100.000 | 101.298 | 0 | 3m Nibor + 96 bp |
| NO0013181503 | 14.03.2024 | 14.03.2025 | 70.000 | 70.144 | 0 | 3m Nibor + 36 bp |
| NO0013243774 | 27.05.2024 | 27.05.2027 | 100.000 | 100.478 | 0 | 3m Nibor + 68 bp |
| NO0013325381 | 30.08.2024 | 30.08.2029 | 150.000 | 150.621 | 0 | 3m Nibor + 90 bp |
| Over/Underkurs | | | | - | - | |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | | 952.506 | 822.207 | |

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | Rentevilkår |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-------------------|
| | | | | 31.12.2024 | 31.12.2023 | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | |
| NO0010849482 | 10.04.2019 | 10.04.2029 | 50.000 | 0 | 50.792 | 3m Nibor + 220 bp |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 0 | 50.792 | |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | Balanse | Emittert | Forfalt/ innløst | Øvrige endringer | Balanse |
|---|----------------|----------------|---------------------|------------------|-----------------|
| | 31.12.2023 | | | | 31.12.2024 |
| Obligasjonsgjeld | 822.207 | 422.541 | -292.558 | 316 | 952.506 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | 770.178 | 271.487 | 822.207 | 422.541 | -292.558 |
| Ansvarlige lån | 50.792 | 0 | -50.792 | 0 | 0 |
| Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner | 50.615 | 0 | 50.792 | 0 | 50.792 |

Fondsobligasjon pr 31.12.2024

| ISIN | Låneopptak | Første calldato | Pålydende | Rentevilkår | Bokført verdi | |
|--------------------------------|------------|--------------------|-----------|-------------------|---------------|---------------|
| | | | | | 2024 | 2023 |
| NO0012727249 | 19.10.2022 | 19.10.2027 | 40.000 | 3m Nibor + 480 bp | 40.000 | 40.000 |
| Fondsobligasjonskapital | | | | | 40.000 | 40.000 |

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Stresstest av bankens likviditet

Banken gjennomfører minimum kvartalsvis stresstest av likviditeten, med ulike scenarioer knyttet til sannsynlighet og konsekvens for hvordan likviditeten utvikler seg i ulike situasjoner for banken og markedet. Disse er:

- Normalsituasjon på forutsetninger knyttet til følgende parameter:
 - Uttak av innskudd hvor innskuddene vektet ulikt ut ifra hvor stabile de anses
 - Endring i utlåns- og innskuddsvekst
 - Økning av trekk på innvilgede rammer og kreditter
 - Endring i andel lån som kvalifiserer til Eika Boligkreditt
 - Endring i markedsverdi av likviditetsporteføljen
 - Middels og stort stress i banken
 - Middels og stort stress i markedet
 - Middels og stort stress i banken og i markedet

Banken oppfyller mål vedtatt av styret for alle stressscenario. Banken har god likviditet og opprettholder drift i en normalsituasjon uten refinansiering ut over ett år. Banken tærer på likviditetsreserven i ulike stressscenario. Likviditetsreserven består av kontanter, innskudd i Norges Bank, deponerbar obligasjonsportefølje i Norges Bank, og lån klargjort for salg til Eika Boligkreditt.

Bankens LCR utgjør 192 % pr 31.12 2024 og bankens NSRF utgjør 150.

5.3 Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Risiko knyttet til verdifall i eiendomsmarkedet er også inkludert i markedsrisikoen. Det samme er risikoen for endringer i markedsverdi tilknyttet obligasjoner, sertifikater og fond, som følge av generelle endringer i kredittspreader. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapital-instrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring. Under Pilar 2 beregner konsernet kapitalbehov for markedsrisiko for renterisiko, egenkapitalrisiko, valutarisiko, eiendomsrisiko og spreadrisiko.

Styring og kontroll

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene. Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Inngått avtale setter rammer for hvor mye av investeringsporteføljen som skal kunne investeres innenfor ulike grupper av verdipapirer, samt angir ramme for prosentvis størrelsen på verdipapir hvor det settes, krav til deponerbarhet i Norges Bank. Banken har god mulighet til å styre og kontrollere bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Risiko og complianceansvarlig har ansvaret for kvartalsvis rapportering knyttet til eksponering mot vedtatte rammer for utkontrakteringen og for og for etterlevelse av rammer for øvrige verdipapirer som styres av strategi for markeds og motpartsrisiko.

Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.

5.4 Renterisiko

Renterisiko defineres som verdiendring på balanseposter og utenom balanseposter ved skift i rentekurven. Renteendringer kan både føre til endringer i kortsiktig inntjening og mer langsiktig i form av at nåverdien av bankens fremtidige kontantstrømmer vil endres. Formålet med styring av renterisiko er å sikre at banken til enhver tid har en kjent renterisikoeksponering og at denne er i samsvar med risikoprofil og gjeldende rammer på området Banken skal i henhold til vedtatt policy kun påta seg en begrenset renterisiko.

Banken har ikke renterisiko på innskudd og utlån i og med at banken i liten grad yter lån eller innskudd med fast rente. Det vil si at rentereguleringstidspunktene for innskudd og utlån kan være sammenfallende. Renterisikoen er derfor knyttet til bankens obligasjonsportefølje. Durasjonen på sertifikat- og obligasjonsporteføljen var ved årsskiftet 0,11.

Pilar 3

Bankens styre har fastsatt maksimale rammer for bankens renterisiko og handel med verdipapirer. Styret har fastsatt en durasjon på maksimalt 0,4 som total renteeksponering i sertifikat- og obligasjonsporteføljen. Det foretas løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

| Tall i tusen kroner | Rentebinding 0 - 1 mnd. | Rentebinding1 - 3 mnd. | Rentebinding 3 mnd. - 1år | Rentebinding 1 - 5 år | Rentebinding over 5 år | Uten rente- eksponering | Sum |
|--|----------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Konter og kontantekvivalenter | - | - | - | - | - | 69.373 | 69.373 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker | - | - | - | - | - | 58.255 | 58.255 |
| Netto utlån til og fordringer på kunder | - | 4.164.806 | 7.392 | - | 1.841 | - | 4.174.039 |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende | 99.090 | 641.347 | - | 95.398 | - | - | 835.835 |
| Finansielle derivater | - | - | - | - | - | - | - |
| Øvrige eiendeler | - | - | - | - | - | 315.827 | 315.827 |
| Sum eiendeler | 99.090 | 4.806.153 | 7.392 | 95.398 | 1.841 | 443.456 | 5.453.330 |
| -herav i utenlandsk valuta | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 67.783 | 100.068 | - | - | - | - | 167.851 |
| Innskudd fra og gjeld til kunder | - | 3.420.075 | - | 142.528 | - | - | 3.562.603 |
| Obligasjonsgjeld | 349.949 | 602.557 | - | - | - | - | 952.506 |
| Finansielle derivater | - | - | - | - | - | - | - |
| Øvrig gjeld | - | - | - | - | - | 53.684 | 53.684 |
| Ansvarlig lånekapital | - | - | - | - | - | - | - |
| Sum gjeld | 417.732 | 4.122.700 | - | 142.528 | - | 53.684 | 4.736.644 |
| - herav i utenlandsk valuta | - | - | - | - | - | - | - |
| Netto renteeksponering eiendeler og gjeld | -318.642 | 683.453 | 7.392 | -47.130 | 1.841 | 389.771 | 716.685 |

Renterisiko pr. 31.12.2024

Tall i mill

Eiendeler

| | Eksposering | Renteløpetid | Renterisiko ved 1% endring |
|-------------------------------------|-------------|--------------|----------------------------------|
| Utlån til kunder med flytende rente | 4.174 | 0,15 | (6,4) |
| Utlån til kunder med rentebinding | 9 | 5,00 | (0,5) |
| Rentebærende verdipapirer | 836 | 0,15 | (1,3) |
| Øvrige rentebærende eiendeler | 126 | 0,10 | (0,1) |

Gjeld

| | | | |
|---------------------------|-------|------|-------------|
| Flytende innskudd | 3.319 | 0,15 | 5,1 |
| Innskudd med rentebinding | 244 | 0,30 | 0,7 |
| Verdipapirgjeld | 1.143 | 0,15 | 1,7 |
| Øvrig rentebærende gjeld | 0 | | - |
| Sum renterisiko | | | -0,7 |

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoene omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på - 0,7 millioner kroner.

5.5 Aksjerisiko

Aksjerisiko består av markedsrisiko knyttet til posisjoner i egenkapitalinstrumenter. Plassering i aksjefond og kombinasjonsfond og pengemarkedsfond medregnes under aksjerisikovurderingen. Styret har gitt total ramme for investering i disse. Kapitalbehov for aksjerisikoen beregnes ved at det forutsettes et verdifall på 45 % for bankens investeringer i aksjer og fondsandeler. Beregningen gjøres i tråd med Finanstilsynets rundskriv 3/2022 av 9. september 2022, vedlegg 3. Finanstilsynets vurdering av kapitalbehov i Pilar 2 - krav knyttet til markedsrisiko. Bien Sparebank klassifiserer aksjer til virkelig verdi. Etter førstegangs innregning av de nevnte eiendelene vurderes disse fortsatt til virkelig verdi. Realisert og urealisert gevinst og tap som oppstår som følge av endringer i virkelig verdi på finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat eller OCI, er inkludert i resultatregnskapet eller føres over OCI til Fond for vurderingsforskjeller, i den perioden hvor de oppstår.

Sum aksjer og pengemarkedsfond pr 31.12.2024

| | Org.nummer | Eierandel | Antall | 2023 Kostpris | Bokført verdi |
|--|------------|-----------|--------|------------------|----------------|
| Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell) | | | | 830.309 | 835.835 |
| Aksjer | | | | | |
| Sum aksjer | | | | 0 | 0 |
| Aksje- og pengemarkedsfond | | | | | |
| Eika Likviditet | 893253432 | | | 49.634 | 51.109 |
| Eika Sparebank | 983231411 | | | 49.524 | 51.953 |
| Sum aksje- og pengemarkedsfond | | | | 99.158 | 103.062 |
| Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | | | 99.158 | 103.062 |
| Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet | | | | 929.467 | 938.897 |

Sum aksjer pr 31.12 2023

| | Org.nummer | Eierandel | Antall | 2024 Kostpris | Bokført verdi | Mottatt utbytte |
|--|------------|-----------|------------|------------------|----------------|-----------------|
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | | | | |
| Eika Boligkreditt AS | 885621252 | 1,50 % | 22.444.239 | 90.845 | 91.646 | |
| Eika Gruppen AS | 979319568 | 1,18 % | 304.591 | 16.357 | 91.073 | 3.960 |
| Spama AS | 916148690 | | 102 | 10 | 158 | 25 |
| Eiendomskreditt AS | 979391285 | | 15.111 | 1.552 | 2.231 | 265 |
| Eika VBB AS | 921859708 | | 1.548 | 6.631 | 7.782 | - |
| VN Norge AS | 821083052 | | 1 | - | 459 | 415 |
| Visa Norge Holding 1 AS | | | 8 | - | 42 | - |
| Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi | | | | 115.395 | 193.391 | 4.665 |

Spreadrisiko - obligasjonsportefølje

Spreadrisiko er risikoen for tap som følge av endring i spreadene i obligasjonsmarkedet. Styret har gjennom strategi for markedsrisiko satt et tak på bankens spreadrisiko. Beregningen av risikoen og kapitalbehovet er basert på Finanstilsynets rundskriv 12/2016 vedlegg 3 Finanstilsynets vurdering av kapitalbehov Pilar 2 – knyttet til markedsrisiko.

Valutarisiko

Valutarisiko defineres som den samlede risiko banken har dersom valutakursene endres. Bien Sparebank har ikke status som valutabank og eksponeringen innen valutarisiko er begrenset til eiendommen banken eier i Sør-Spania. Maksimal ramme for

valutarisiko er satt til 2 millioner kroner.

Eiendomsrisiko

Eiendomsrisiko er en markedsrisiko som defineres som risiko for uventede verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventet tap i datterselskaper som eier eiendommer. Banken har ikke eiendomsrisiko da banken leier kontorlokaler, men banken eier en leilighet i Sør-Spania.

5.6 Operasjonell risiko

Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter juridisk risiko, men ikke strategisk risiko eller omdømmerisiko.

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som følge av:

- menneskelig svikt og utilstrekkelige kompetanse.
- svikt i IKT- systemer.
- uklar policy, strategi eller rutiner.
- kriminalitet og interne misligheter.
- andre interne og eksterne årsaker.

Banken skal til enhver tid ha en effektiv risikostyring og overvåke driften slik at enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko ikke skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.

Styring og kontroll

Bankens strategi for operasjonell risiko legges til grunn ved styring av denne risikoen. Operasjonell risiko er en risikokategori som fanger opp alt det vesentligste av kostnader forbundet med kvalitetsbrister i bankens løpende virksomhet. Identifisering, styring og kontroll av operasjonell risiko er en integrert del av lederansvaret på alle nivå. Lederens viktigste hjelpemiddel i arbeidet er faglig innsikt og

ledelseskompetanse samt handlingsplaner, kontrollrutiner og gode oppfølgingssystemer. Det er god balanse mellom tillit og kontroll som sikrer at effektivitet ivaretas, samtidig som at banken ikke eksponeres for unødig risiko.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i Policy for operasjonell risiko som revideres minimum årlig. Prosessen for styring av operasjonell risiko skal bidra til at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonelle hendelser i Bien sparebank skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.

Operasjonell risiko oppstår i alle bankens prosesser, aktiviteter og systemer. Det gjennomføres risikoanalyser knyttet til vesentlige forretningsområder minimum årlig. Det gjennomføres i tillegg risikovurderinger knyttet til nye tjenester, systemer og ved vesentlige endringer i eksisterende produkter og systemer før implementering i henhold til styrevedtatt rutine. Det er høyt fokus og samarbeid i Eika Gruppen for å sikre god og stabil drift av IT-systemer. Et systematisk arbeid med risikovurderinger og styringstiltak bidrar til økt kunnskap og bevissthet om aktuelle forbedringsbehov i egen enhet. Det arbeides jevnlig med kartlegging og oppdatering av risikobildet som påvirker banken. Risikodrivere kartlegges og følges opp med fokus på å etablere risikoreduserende tiltak. Dette skal bidra til å redusere sannsynligheten for at identifiserte risikoer skal inntreffe, samt at tiltakene reduserer konsekvensene om det inntreffer. Gjennom Eika gruppen har Bien sparebank tilgang til et bredt fagmiljø med høy kompetanse, strukturer, og arbeidsverktøy av forskjellig slag. Dette vil ha en risikoreduserende effekt også på denne delen av den operasjonelle risikoen.

Kapitalbehov

Banken benytter basismetoden for beregning av kapitalbehov som skal dekke den operasjonelle risikoen.

Beregningsgrunnlaget i basismetoden er 15 % av gjennomsnittlig inntekt de siste 3 år etter CRR/CRD IV forskriften.

5.7 Eierrisiko

Eierrisiko defineres som risiko for tap av innskutt kapital eller nødvendig påfyll av ny kapital i selskaper banken har strategiske eierandeler i, som følge av den risikoen som det enkelte selskapet påtar seg i sin drift. Eierselskapet defineres som selskaper hvor Bien Sparebank har en eierandel og innflytelse alene eller gjennom Eika-samarbeidet. Finanstilsynet har med hjemmel i Finanstilsynsloven §4 punkt 3, pålagt bankene utvidet konsolideringsplikt for eierforetak i samarbeidende gruppe for kapitaldekningsformål for eierandeler under 10 %. Kravet trådte i kraft 1. januar 2018 og gjelder selskapet Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). Bankens kunder har pr 31.12.24 lån for 2.048 millioner kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

- Tapsgaranti: Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Bankens plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.
- Saksgaranti: Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må

Pilar 3

utstede obligasjoner direkte til eierbankene. Pr. 31.12.2024 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 319,2 millioner kroner.

Banken har også en avtale med EBK om kapitalstøtte. Kapitalstøtten inntreffer hvis EBK har behov for ansvarlig kapital for å nå sitt kapitalmål på 11 %. Banken er forpliktet til å delta i emisjoner forholdsmessig etter tilført lånevolum.

Styring og kontroll

Bien Sparebank deltar aktivt gjennom styrerepresentasjon i Eika Boligkreditt. Beregning av kapitalbehov Banken setter av kapital for eierrisiko gjennom fradrag i ansvarlig kapital i tråd med CRR/CRD IV forskriften.

5.8 Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg sanksjoner, bøter, andre strafferettslige sanksjoner, omdømmetap eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover, forskrifter, myndighetsfastsatte retningslinjer og offentlige pålegg.

Omfanget av regulatoriske endringer har vært betydelige de siste årene. Deler av det nye regelverket, for eksempel regelverket på hvitvaskings- og personvernområdet, innebærer økte sanksjonsmuligheter for myndighetene. Dette bidrar til å øke compliancerisikoen. Banken følger regelverksutviklingen og den tilhørende compliance-risikoen tett. Det er styrets vurdering at banken har tilfredsstillende styring og kontroll med compliancerisikoen og at bankens eksponering for compliancerisiko er forsvarlig.

5.9 Bærekraftsrisiko

Banken påvirkes av ESG-faktorer direkte gjennom egen virksomhet eller indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje. ESG-risiko defineres som risikoen for tap som følge av bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kreditt risiko, motpartsrisiko og markedsrisiko og kan deles i:

- a) Miljørisiko (E) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes negativt av miljøfaktorer.
- b) Sosial risiko (S) er risikoen for tap på grunn av bankens eksponering mot parter som påvirkes negativt av sosiale forhold som for eksempel samfunnsforhold, arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter o.l.
- c) Styringsrisiko (G) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes av dårlig styring og kontroll. ESG-risiko er integrert i styringsdokumenter, metodikk, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene, og de styres som en integrert del av de enkelte områdene.

I alle kredittsaker på bedriftsmarkedet dokumenteres det at banken har vurdert låneprosjektets og lånesøkers klima- og miljøpåvirkning, samt fysisk risiko og overgangsrisiko for både prosjektet og kunden. Det skal også kommenteres om kunden har en beredskapsplan knyttet til miljømessige forhold.

Når det gjelder bankens investeringer skal banken følge Eika Kapitalforvaltning (EKF) sitt regelverk for bærekraftige investeringer. EKF følger Statens Pensjonsfonds (Oljefondets) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer.

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

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt. Mer informasjon om garantiene finnes under punkt 5.7.

| | | 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 | | 37,72 % |
| b | Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS | | 51 % |
| c | Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen | | 108,88 % |
| d | Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt | | 99,20 % |
| e | Utestående garantiforpliktelse | | 56.270 |
| f | Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket | Obligasjoner med fortrinnsrett | 110.962.274 |
| | | Aksjer | 6.288.111 |
| | | Fondobligasjoner | 576.465 |
| | | Ansvarlig lånekapital | 779.280 |
| | | Senior obligasjoner | 2.597.834 |
| g | Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende | | |

7. VEDLEGG

Skjema EU KM1 – Nøkkeltall kapital og likviditet.

Beløp i tusen kroner.

| | | a | c | e |
|--|---|------------|------------|------------|
| | | 31.12.2024 | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp) | | | | |
| 1 | Ren kjernekapital | 633.577 | 608.042 | 602.735 |
| 2 | Kjernekapital | 683.382 | 657.272 | 651.958 |
| 3 | Total ansvarlig kapital | 696.588 | 671.508 | 714.380 |
| Risikovektet beregningsgrunnlag | | | | |
| 4 | Totalt risikovektet beregningsgrunnlag | 3.023.044 | 2.866.816 | 2.810.995 |
| Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag) | | | | |
| 5 | Ren kjernekapitaldekning | 20,96 % | 21,21 % | 21,44 % |
| 6 | Kjernekapitaldekning | 22,61 % | 22,93 % | 23,19 % |
| 7 | Total kapitaldekning | 23,04 % | 23,42 % | 25,41 % |
| 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) | 2,10 % | 2,10 % | 2,70 % |
| EU 7b | herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng) | 1,18 % | 1,18 % | 1,50 % |
| EU 7c | herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng) | 1,58 % | 1,58 % | 2,00 % |
| EU 7d | Samlet SREP kapitalkrav (i prosent) | 10,10 % | 10,10 % | 10,70 % |
| Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag) | | | | |
| 8 | Bevaringsbuffer (i prosent) | 2,50 % | 2,50 % | 2,50 % |
| EU 8a | Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent) | | | |
| 9 | Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent) | 2,50 % | 2,50 % | 2,50 % |
| EU 9a | Systemrisikobuffer (i prosent) | 4,50 % | 4,50 % | 4,50 % |
| 10 | Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent) | | | |
| EU 10a | Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent) | | | |
| 11 | Kombinert bufferkrav (i prosent) | 9,50 % | 9,50 % | 9,50 % |
| EU 11a | Samlet kapitalkrav (i prosent) | 19,60 % | 19,60 % | 20,20 % |
| 12 | Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent) | 12,94 % | 15,18 % | 15,44 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | | | | |
| 13 | Sum eksponeringsmål | 7.513.812 | 7.122.418 | 7.012.437 |
| 14 | Uvektet kjernekapitalandel (i prosent) | 9,10 % | 9,23 % | 9,30 % |
| Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet) | | | | |
| 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 % |
| Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede) | | | | |
| EU 14d | Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent) | | | |
| EU 14e | Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent) | 3,00 % | 3,00 % | 3,00 % |
| Likviditetsreserve (LCR) | | | | |
| 15 | Likvide eiendeler (vektet verdi) | 714.917 | 620.805 | 651.380 |
| EU 16a | Utbetalinger (vektet verdi) | 444.742 | 407.424 | 397.018 |
| EU 16b | Innbetalinger (vektet verdi) | 72.073 | 90.808 | 171.477 |
| 16 | Netto utbetalinger (justert verdi) | 372.668 | 316.616 | 225.541 |
| 17 | Likviditetsreserve/LCR (i prosent) | 192 % | 196 % | 289 % |
| Stabil finansiering (NSFR) | | | | |
| 18 | Poster som gir stabil finansiering | 4.527.573 | 4.421.871 | 4.216.631 |
| 19 | Poster som krever stabil finansiering | 3.026.287 | 2.962.581 | 2.869.396 |
| 20 | Stabil finansiering/NSFR (i prosent) | 150 % | 149 % | 147 % |

Pilar 3

Skjema EU OV1 – Oversikt over beløp for samlet kredittrisikoeksponering.

Beløp i tusen kroner.

| | | Beløp for samlet kredittrisiko- | | Samlet kapitalkrav |
|--------|--|---------------------------------|------------------|--------------------|
| | | a | b | c |
| | | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
| 1 | Kredittrisiko (eksklusive CCR) | 2.729.651 | 2.562.133 | 218.372 |
| 2 | Hvorav etter standartmetoden | 2.726.258 | 2.559.415 | 218.101 |
| 3 | I/A for standartmetodebanker | | | |
| 4 | I/A for standartmetodebanker | | | |
| EU 4a | I/A for standartmetodebanker | | | |
| 5 | I/A for standartmetodebanker | | | |
| 6 | Motpartskredittrisiko - CCR | 20.886 | 25.378 | 1.671 |
| 7 | Hvorav etter standartmetoden | 7.211 | 7.813 | 577 |
| 8 | Hvorav etter intermodellmetoden (IMM) | - | - | |
| EU 8a | Hvorav eksponering mot et CCP | - | - | |
| EU 8b | Hvorav kredittverdssettingsjustering - CVA | 13.674 | 17.565 | 1.094 |
| 9 | Hvorav annen CCR | - | - | - |
| 10 | I/A | | | |
| 11 | I/A | | | |
| 12 | I/A | | | |
| 13 | I/A | | | |
| 14 | I/A | | | |
| 15 | Oppgjørsrisiko | | | - |
| 16 | Verdipapirisering utenfor handelsporteføljen (after the cap) | | | - |
| 17 | I/A for banker uten handelsportefølje | | | |
| 18 | I/A for banker uten handelsportefølje | | | |
| 19 | I/A for banker uten handelsportefølje | | | |
| EU 19a | I/A for banker uten handelsportefølje | | | |
| 20 | Posisjon for valuta- og råvarerisikoer (markedsrisiko) | - | - | - |
| 21 | Hvorav etter standartmetoden | - | - | - |
| 22 | Hvorav IMA | - | - | - |
| EU 22a | Store engasjement | - | - | - |
| 23 | Operasjonell risiko | 272.507 | 239.110 | 21.801 |
| EU 23a | Hvorav etter basismetode | 272.507 | 239.110 | 21.801 |
| EU 23b | Hvorav etter standartmetoden | - | - | 0 |
| EU 23c | Hvorav etter avansert metode | - | - | |
| 24 | Beløp under grenseverdien for fradrag (skal gis 250% risikovekt) | - | - | - |
| 25 | I/A | | | |
| 26 | I/A | | | |
| 27 | I/A | | | |
| 28 | I/A | | | |
| 29 | Totalt | 3.023.044 | 2.826.621 | 241.844 |

Pilar 3

Skjema EU REM1 - Godtgjørelse for regnskapsåret

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

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

| | a | b | c | d |
|--------|---|---------------------------------|---|-----------------------------|
| | Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon | Medlemmer i bankens ledergruppe | Andre i bankens overordnede/øverste ledelse | Andre identifiserte årsverk |
| 1 | Antall ansatte | | 6 | 26,3 |
| 2 | Samlet fast godtgjørelse | | 7,38 | 34,08 |
| 3 | Hvorav: rene lønnsutbetalinger | | 6,47 | 22,29 |
| 4 | I/A | | | |
| EU-4a | Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler | | | |
| 5 | Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter | | | |
| EU-5x | Hvorav: andre instrumenter | | | |
| 6 | I/A | | | |
| 7 | Hvorav: andre varianter | | | |
| 8 | I/A | | | |
| 9 | Antall ansatte | | 6 | 26,3 |
| 10 | Samlet variabel godtgjørelse | | 0 | 0 |
| 11 | Hvorav: rene lønnsutbetalinger | | | |
| 12 | Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt) | | | |
| EU-13a | Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler | | | |
| EU-14a | Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt) | | | |
| EU-13b | Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter | | | |
| EU-14b | Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt) | | | |
| EU-14x | Hvorav: andre instrumenter | | | |
| EU-14y | Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt) | | | |
| 15 | Hvorav: andre varianter | | | |
| 16 | Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt) | | | |
| 17 | Samlet godtgjørelse (2 + 10) | | 7,38 | 34,08 |

Pilar 3

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

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

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

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