



Pilar 3

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

31. DESEMBER 2025 - BIEN SPAREBANK ASA

INNHOOLD

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET	3
2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO	3
2.1 Innledning.....	3
2.2 Risiko og kapitalstyring i Bien Sparebank.....	4
2.3 Beredskapsplan og gjenopprettingsplan.....	5
2.4 Organisering og ansvar.....	6
2.5 Rammeverk for risiko- og kapitalstyring.....	7
3. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSE	8
3.1 Godtgjørelse til styret.....	8
3.2 Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer	9
4. KAPITAL OG KAPITALDEKNINGSREGELVERK	9
4.1 Myndighetskrav for ren kjernekapital.....	13
4.2 Uvektet kjernekapitalandel	13
5. RISIKOEKSPONERING.....	13
5.1 Kreditrisiko	13
5.2 Likviditetsrisiko	21
5.3 Markedsrisiko.....	24
5.4 Renterisiko.....	24
5.5 Aksjerisiko.....	25
5.6 Spreadrisiko - obligasjonsportefølje	27
5.7 Valutarisiko	27
5.8 Eiendomsrisiko	27
5.9 Operasjonell risiko	27
5.10 Eierrisiko	28
5.11 Compliancerisiko	29
5.12 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) nr. 575/2013), endret ved forordning (EU) 2024/1623 (CRR3), jf. forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2025 med mindre annet fremgår.

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 tusen kroner dersom ikke annet er angitt.

Banken beregner kapitalkrav for kredittrisiko etter standardmetoden i henhold til kapitalkravsforordningen (CRR). Dette innebærer at beregningsgrunnlaget fastsettes ved bruk av regulatorisk fastsatte risikovekter basert på engasjementstype, motpart og sikkerhet.

Kapitalkravet for operasjonell risiko beregnes etter den standardiserte metoden fastsatt i CRR3, basert på bankens virksomhetsindikator.

Banken har ingen handelsportefølje og er dermed ikke underlagt kapitalkrav for markedsrisiko.

Nøkkeltall

Lønnsomhet:	
EK-avkastning etter skatt	8,73 %
Kapital (konsolidert):	
Ren kjernekapitaldekning	23,38 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,2 %
Likviditet:	
LCR	163 %
NSFR	147 %
Innskuddsdekning	77,81 %
Innskuddsdekning inklusive lån overført til Eika Boligkreditt	54,13 %

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, instruksjer, 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.

Likviditetsrisiko

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 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.

Pilar 3

Type risiko	Styrets risikotoleranse
Kreditrisiko for PM	Moderat
Kreditrisiko 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.

Risikoprofil, risikoevne og risikovilje

Styret fastsetter minimum årlig bankens samlede risikoprofil. I denne prosessen beregnes først bankens risikoevne, før styret fastsetter bankens risikovilje.

Risikoevne og risikovilje vurderes blant annet basert på utvikling i porteføljene, lønnsomhet, soliditet, likviditet og kredittkvalitet. Vurderingene gjennomføres ved bruk av bankens framskrivningsmodell og analyseres både i et forventet scenario og i et scenario med alvorlig nedgangskonjunktur.

Risikoevne beskriver den maksimale risikoeksponeringen banken kan bære før det oppstår brudd med regulatoriske krav eller behov for uønskede tiltak, herunder endringer i strategi eller forretningsmodell. Risikovilje uttrykker den maksimalt ønskede risikoeksponeringen sett i forhold til inntjenings- og tapsperspektivet, innenfor rammene av bankens definerte risikoevne.

Strategi for risiko- og kapitalstyring

Bankens strategi for risiko- og kapitalstyring revideres minimum årlig. Strategien omfatter både en beskrivelse av bankens helhetlige risikostyring og den interne prosessen for vurdering av bankens kapitalbehov (ICAAP).

Strategidokumentet utgjør bankens overordnede rammeverk for god risiko- og kapitalstyring, og gir føringer for bankens holdninger til risiko og kapital. Strategien skal sikre at banken har effektive og hensiktsmessige prosesser for risiko- og kapitalstyring, og at det interne rammeverket til enhver tid er i samsvar med gjeldende lover, forskrifter og anerkjent beste praksis.

2.3 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 forenklede gjenopprettingsplaner med bakgrunn i at banken er plassert i Finanstilsynets SREP gruppe 3. Planverket revideres og sendes Finanstilsynet hvert tredje år.

2.4 Organisering og ansvar

God risiko- og kapitalstyring står helt sentralt i Bien Sparebanks virksomhet, og styret har vedtatt at bankens risikoprofil skal være moderat. Det er styrets 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 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
Nina Telle	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.

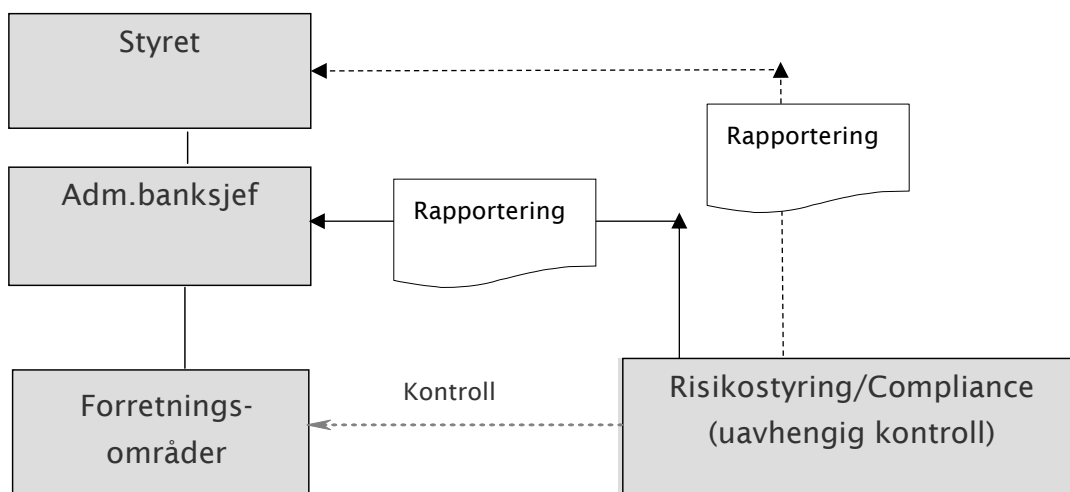
Adm. banksjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det iverksettes effektive risikostyringsystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Adm. banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Ledere, i samarbeid med fagansvarlige, har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll 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.

Pilar 3

Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen er illustrert i figuren nedenfor.



Risikostyrings- og compliancefunksjonen rapporterer til Adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Risikostyrings- og compliancefunksjonen skal utarbeide kvartalsvis rapport som omfatter alle forretningsområder som inneholder status, utvikling og vurderinger på områdene risikostyring og compliance. I tillegg avgis en årlig rapport som oppsummerer viktige complianceforhold i året som har gått og med hovedprioriteringer for året som kommer. Rapportene skal behandles av styret.

Banken har ikke internrevisjon. Bankens eksterne revisor etterprøver om rutiner og retningslinjer etterleves, samt vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapitalstatus. Ekstern revisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens internkontroll som også inneholder vurdering av bankens kapitalanalyse (ICAAP).

2.5 Rammeverk for risiko- og kapitalstyring

Styret og ledelsen styrer etter følgende rammeverk:

- Ønsket risikoprofil
- Organisering og bedriftskultur
- Risikoanalyse
- Stresstester
- Kapitalstyring, avkastnings- og soliditetsmål
- Rapportering
- Overvåkning og oppfølging
- Beredskapsplaner
- Gjenopprettingsplaner
- Compliance

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 godtgjøringsordning 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 risikoeksponering, og for andre ansatte med kontrolloppgaver.

Bankens godtgjøringsordning 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 naturallytelser

Godtgjøringsordningen 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 fremkommer i rapporten «Lederlønnrapport 2025» på bankens hjemmeside.

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.

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 fremkommer i rapporten «Lederlønsrapport 2025» på bankens hjemmeside. Ved administrerende banksjefs lengre fravær fordeles ansvaret midlertidig til ledere med relevant fagansvar. Eksempelvis vil Leder Kreditt tre inn i administrerende banksjefs kredittfullmakter, tilsvarende for øvrige ledere innenfor sine ansvarsområder. Fullmakt gjelder først når den er skriftlig delegert.

Bankens ledelse pr. 31.12.2025

- Adm. banksjef, Lena Jørundland
- Leder Kreditt, Ole Fjeldstad
- Leder Privatmarked og kundeservice, Linn Bjunes Hunstok
- Leder AHV, André Noraas Willassen
- Leder Finans/CFO, Øyvind Briseid
- Leder Bedriftsmarked, Ida Tverraaen Hansen
- Leder Risk- og Compliance, Vildana Basara
- Leder Økonomi, Renate Halstvedt Roll

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: Regulatorisk 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 omfatter minimumskravet til ansvarlig kapital for kreditt risiko, operasjonell risiko og markedsrisiko. Minstekravet til kapitaldekning er fastsatt til 8 prosent. I tillegg kommer et samlet bufferkrav på 9,5 prosent per 31. desember 2025. Kapitaldekningen beregnes 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 interne prosesser for å vurdere sitt samlede kapitalbehov i forhold til risikoprofilen, samt en strategi for å opprettholde et tilstrekkelig kapitalnivå (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process).
- Finanstilsynet gjennomgår og vurderer bankens interne kapitalvurderinger og risikostyring, og kan iverksette tilsynsmessige tiltak dersom resultatene ikke anses tilfredsstillende.

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

Pilar 2-tillegg:

Pilar 2 stiller krav til foretakenes interne prosess for vurdering av samlet kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). Formålet med ICAAP-prosessen er å gjennomføre en strukturert og dokumentert vurdering av bankens risikoprofil, for å sikre at banken til enhver tid har tilstrekkelig kapital til å dekke risikoen knyttet til virksomheten. Videre skal banken ha en strategi for å opprettholde et forsvarlig kapitalnivå over tid.

Bankens beregning av samlet kapitalbehov er gjennomført i tråd med Finanstilsynets rundskriv 3/2022 – Finanstilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov. ICAAP-prosessen gjennomføres minimum årlig.

Finanstilsynet har for perioden 2024–2027 foretatt en vurdering av bankens samlede risiko og kapitalbehov gjennom den tilsynsmessige oppfølgings- og vurderingsprosessen (SREP). På bakgrunn av denne vurderingen er banken ilagt et Pilar 2-krav på 2,1 prosent.

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.

Pilar 3

Kapitaldekning		
Tall i tusen	31.12.2025	31.12.2024
Innbetalt aksjekapital	195.257	195.257
Overkursfond	170.823	170.823
Annen egenkapital	332.108	280.219
Sum egenkapital	698.188	646.299
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-964	-1.132
Fradrag i ren kjernekapital	-15.572	-7.782
Ren kjernekapital	681.652	637.385
Fondsobligasjoner	40.000	40.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	721.652	677.385
Ansvarlig lånekapital	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	0	0
	0	0
Netto ansvarlig kapital	721.652	677.385
	31.12.2025	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	26.621	53.852
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	24.454	46.263
Foretak	36.927	16.310
Massemarked	518.786	192.267
Pantesikkerhet eiendom	957.899	1.520.507
- Herav pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3)	861.259	
- Herav pantesikkerhet i næringseiendom (CRR3)	96.640	
Forfalte engasjementer	64.860	67.960
Høyrisiko engasjementer	0	55.049
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	85.026	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.208	38.378
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	873	10.751
Andeler verdipapirfond	19.024	20.196
Egenkapitalposisjoner	256.239	190.109
Øvrige engasjementer	35.591	31.949
CVA-tillegg	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.074.507	2.243.591
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	230.814	257.591
Beregningsgrunnlag	2.305.320	2.501.183
Morbank:		
Kapitaldekning i %	31,30 %	27,08 %
Kjernekapitaldekning	31,30 %	27,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,57 %	25,48 %
Uvektet kapitaldekning	11,04 %	11,65 %

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2025 er denne forpliktelsen på inntil 464,4 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 23,2 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Alle banker skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,21 % i Eika Gruppen AS og på 1,95 % i Eika Boligkreditt AS. Fra og med 30.09.2025 har banken konsolidert inn en eierandel på 0,13 % i Kredittbanken ASA.

	31.12.2025	31.12.2024
Ren kjernekapital	676.589	633.577
Kjernekapital	729.116	683.382
Ansvarlig kapital	747.467	696.588
Beregningsgrunnlag	2.893.610	3.023.044
<i>Konsolidert med samarbeidende grupper:</i>		
Kapitaldekning i %	25,83 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	25,20 %	22,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,38 %	20,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,20 %	9,10 %

CRR3 – ny standardmetode

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Frem til 1. april 2025 hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

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 2025 hadde banken følgende krav til ren kjernekapital:

Regulatorisk krav:

Myndighetskrav inkl bufferkrav til ren kjernekapital 31.12.25	14,00 %
Pilar 2 påslag 2,10 %	1,18 %
Totalt myndighetskrav ren kjernekapital 31.12.2025	15,18 %

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

4.2 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet egenkapital for Bien Sparebank utgjør 8,2 prosent konsolidert med samarbeidende gruppe pr. 31.12.25. Denne er beregnet ut fra bankens kjernekapital inklusive overgangsregler delt på forvaltningskapitalen tillagt poster utenfor balansen og verdi av derivater.

Risikofordeling etter type risiko

I ICAAP-prosessen beregner banken kapitalbehov med tillegg for risiko knyttet til konsentrasjoner, herunder konsentrasjonsrisiko relatert til enkeltengasjementer, bransjer og geografi. Videre inngår kapitalbehov knyttet til stresstester av makroøkonomiske forhold, herunder endringer i arbeidsledighet, inflasjon og renteutvikling.

Gjennom disse tilleggene bidrar Pilar 2 til å supplere minimumskravene til kapital etter Pilar 1. Banken gjennomfører beregningene i tråd med anerkjent praksis og Finanstilsynets veiledning og anbefalinger.

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. Risikoeksposeringen 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. Risikoeksposering 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. Bankens 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.

Pilar 3

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 kredittpolicy 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, fastsetter kredittfullmakter for administrerende banksjef. Administrerende banksjef delegerer videre kredittfullmakter til ulike beslutningsnivåer i organisasjonen, basert på enkeltengasjementets størrelse og risikoprofil. Alle kredittfullmakter 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.

Kredittrisikomodeller og klassifisering

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

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

Pilar 3

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 massemarkedsengasjementer 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.

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 risikoklasserklasser. 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 stille 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. Bankene gjennomgår og vurderer modellene på selvstendig grunnlag i en egen rapport til styret.

Pilar 3

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.

Nedenfor viser utviklingen i risikoklasser pr 2025 og 2024:

2025

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.374.189	29.627	0		3.403.816
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	907.991	341.756	0		1.249.747
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	71.022	257.264	0		328.287
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	66.808		66.808
Sum brutto utlån	4.353.202	628.648	66.808	0	5.048.658
Nedskrivninger	-1.639	-5.100	-3.416		-10.155
Sum utlån til balanseført verdi	4.351.563	623.548	63.393	0	5.038.503

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

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
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

Pilar 3

Nedenfor vises fordeling av utlån for 2025 og 2024:

Utlån fordelt på fordringstyper	2025	2024
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1.860.025	1.575.670
Byggelån	12.982	15.739
Nedbetalingslån	3.175.652	2.592.002
Brutto utlån og fordringer på kunder	5.048.658	4.183.410
Nedskrivning steg 1	-1.640	-1.649
Nedskrivning steg 2	-5.100	-4.302
Nedskrivning steg 3	-3.416	-3.420
Netto utlån og fordringer på kunder	5.038.503	4.174.039
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	2.208.134	2.048.021
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	7.246.637	6.222.060

Brutto utlån fordelt på geografi	2025	2024
Oslo	3.029.062	2.471.185
Randsonen Oslo	1.813.212	1.532.971
Landet for øvrig	196.193	172.837
Utlandet	10.191	6.417
Sum	5.048.658	4.183.410

Eksponering på utlån 31.12.2025 og 31.12.2024:

2025		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	4.395.953	-1.143	-3.094	-2.071	326.173	0	-101	-121	0	4.715.597
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Industri og bergverk	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	88.482	-77	-197	0	10.094	0	-8	-1	0	98.295
Varehandel	5.480	-3	-20	0	2.202	100	-1	-5	0	7.753
Transport	661	0	0	0	0	0	0	0	0	661
Overnattings- og serveringsvirksomhet	527	-2	0	0	0	0	0	0	0	525
Informasjon og kommunikasjon	708	-2	0	0	400	0	-1	0	0	1.106
Omsetning og drift av fast eiendom	414.768	-325	-1.732	-1.058	4.167	0	-2	-62	0	415.756
Tjenesteytende virksomhet	142.077	-88	-57	-287	29.475	318	-3	0	0	171.435
Sum	5.048.658	-1.639	-5.100	-3.416	372.512	418	-115	-188	0	5.411.130

Pilar 3

2024		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
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

Oppfølging av kredittrisiko

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

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. 31.12.2025 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 7,4 prosent av brutto engasjement. Tilsvarende for 2024 var 7,3 %. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 prosent av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 8,38 prosent av kjernekapital.

Nedskrivninger og mislighold

Tap på utlån beregnes basert på forventet kredittap 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. Kredittforverring måles ved utviklingen i økonomisk PD.

Pilar 3

Tapsanslaget fastsettes kvartalsvis, og bygger på data som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen, utlån, kreditt og garantier. Tapsestimatene 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.

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 31.12.2025 og 31.12.2024

2025

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	55.228	-2.071	53.157
Næringssektor fordelt:			
Omsetning og drift av fast eiendom	10.186	-1.058	9.128
Tjenesteytende virksomhet	1.394	-287	1.108
Sum	66.808	-3.416	63.393

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	63.220	-3.420	59.799
Næringssektor fordelt:			
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

Banken har 34,0 millioner kroner i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2024 var 36,8 millioner kroner.

Pilar 3

Kredittforringede engasjementer	2025	2024
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	34.962	25.626
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	8.080	0
Nedskrivning steg 3	-3.094	-1.532
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	39.948	24.094
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	20.265	37.594
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	3.501	5.350
Nedskrivning steg 3	-322	-1.888
Netto andre kredittforringede engasjementer	23.445	41.056
Netto kredittforringede engasjementer	63.393	65.149

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2025		2024	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	58.850	88,1 %	66.843	97,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	4.896	7,3 %	1.636	2,4 %
Engasjementer uten sikkerhet	3.062	4,6 %	90	0,1 %
Sum kredittforringede engasjementer	66.808	100 %	68.570	100 %

Engasjement med pant i annen sikkerhet gjelder pant i næringsseiendom.

Forfalte og kredittforringede utlån 31.12.25 og 31.12.24

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 det 15 engasjementer i steg 3. Banken har totalt 32 kunder som er merket med betalingsutsettelse, totalt utgjør dette 121 millioner kroner. Tre av engasjementene ligger i steg 3, de resterende ligger i steg 2.

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån pr 31.12.25

	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
Privatmarked	275	0	2	2.970	31.990	35.237	20.265	21.173	20.258
Bedriftsmarked	368	0	1.394	6.685	0	8.447	3.501	8.080	3.501
Sum	643	0	1.396	9.655	31.990	43.684	23.767	29.253	23.759

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

Nedskrivning og tap på utlån 31.12.2025 og 31.12.2024:

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.420	3.068
Økte nedskrivninger i perioden	1.941	
Nye nedskrivninger i perioden	1.612	1.820
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder	-3.558	-1.468
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	3.416	3.420

Tap på utlån

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.065	793
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	989	-1.088
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	-20	-100
Tapskostnader i perioden	2.034	-395

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 lav likviditets-risikoprofil, 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 størrelsen på reserven skal være slik at den tilfredsstillende alle definerte overlevelsesmål.

Innskudd er en av bankens viktigste finansieringskilder, og ansett som stabil finansiering. Målsatt innskuddsdekning på morbank er 75 %. Likviditetsrisikoen er redusert gjennom spredning av løpetider og funding i flere markeder, instrumenter og kilder.

Pilar 3

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 på egen balanse, målt som innskudd i prosent av brutto utlån, var 31.12.25 på 77,81 %. Inklusive lån overført til Eika Boligkreditt utgjør innskuddsdekningen 54,13 %.

Fordeling av innskudd 31.12.2025 og 31.12.2024:

	2025	2024
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210	3.562.603
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210	3.562.603
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Oslo	2.578.501	2.360.025
Randsonen Oslo	1.002.397	927.542
Landet for øvrig	282.020	213.403
Utlandet	65.292	61.633
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210	3.562.603
Innskuddsfordeling		
Personkunder	2.494.830	2.242.650
Primærnæringer	331	339
Industri og bergverk	3.455	12.401
Kraftforsyning	3.528	716
Bygg og anleggsvirksomhet	65.986	50.230
Varehandel	53.517	58.657
Transport	19.378	15.384
Overnattings- og serveringsvirksomhet	62.818	58.256
Informasjon og kommunikasjon	57.842	69.482
Omsetning og drift av fast eiendom	200.385	244.024
Tjenesteytende virksomhet	966.140	810.464
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.928.210	3.562.603

Pilar 3

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital 31.12.2025 og 31.12.2024:

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2025	31.12.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010873789	22.01.2020	22.01.2025	85.000	-	46.486	3m Nibor + 75,5 bp
NO0010890916	18.08.2020	18.08.2025	100.000	-	100.643	3m Nibor + 97 bp
NO0010920655	21.01.2021	21.01.2026	100.000	15.145	101.084	3m Nibor + 70 bp
NO0011016032	03.06.2021	03.08.2026	80.000	80.507	80.339	3m Nibor + 66 bp
NO0012934647	06.06.2023	06.06.2028	100.000	100.294	100.331	3m Nibor + 147 bp
NO0013056788	25.10.2023	25.10.2028	100.000	152.619	101.081	3m Nibor + 140 bp
NO0013117010	05.01.2024	05.04.2027	100.000	101.192	101.298	3m Nibor + 96 bp
NO0013181503	14.03.2024	14.03.2025	70.000	-	70.144	3m Nibor + 36 bp
NO0013243774	27.05.2024	27.05.2027	100.000	100.446	100.478	3m Nibor + 68 bp
NO0013325381	30.08.2024	30.08.2029	150.000	150.606	150.621	3m Nibor + 90 bp
NO0013484113	25.02.2025	25.02.2030	100.000	100.460	-	3m Nibor + 81 bp
NO0013525014	28.03.2025	29.01.2029	100.000	100.838	-	3m Nibor + 76 bp
NO0013536193	15.04.2025	15.11.2027	100.000	100.511	-	3m Nibor + 72 bp
NO0013631762	14.08.2025	14.08.2030	150.000	150.959	-	3m Nibor + 78 bp
Over/Underkurs				-	-	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1.153.576	952.506	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2025
Obligasjonsgjeld	952.506	500.000	-300.000	1.070	1.153.576
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	952.506	500.000	-300.000	1.070	1.153.576
Ansvarlige lån	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

Fondsobligasjon pr 31.12.2025

ISIN	Låneopptak	Første calldato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2025	2024
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

Pilar 3

- 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 som mål å opprettholde 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 klagt for salg til Eika Boligkreditt.

Bankens LCR utgjør 163 % pr 31.12.2025 og bankens NSRF utgjør 147.

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 prosentvise 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.

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 0,15.

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.

Pilar 3

2025

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
Kontanter og kontantekvivalenter						73 550	73 550
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						21 683	21 683
Netto utlån til og fordringer på kunder		5 029 136	3 856	3 706	1 806		5 038 503
Obligasjoner, sertifikat og lignende	64 853	548 194					613 047
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						385 895	385 895
Sum eiendeler	64.853	5.577.330	3.856	3.706	1.806	481.128	6.132.679
-herav i utenlandsk valuta							
Gjeld til kredittinstitusjoner	116 820	100 020					216 840
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 755 244	1 051	171 916			3 928 210
Obligasjonsgjeld	369 793	783 784					1 153 576
Finansielle derivater							
Øvrig gjeld						63 266	63 266
Ansvarlig lånekapital							
Sum gjeld	486.613	4.639.047	1.051	171.916	0	63.266	5.361.893
- herav i utenlandsk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-421.759	938.282	2.805	-168.210	1.806	417.862	770.786

Rentefølsomhet

Banken måler og styrer renterisikoen i samsvar med EBA Guideline 2022/14 og Finanstilsynets retningslinjer. Renterisikoen for EVE (Economic Value of Equity) beregnes ved hjelp av seks standardiserte sjokkscenarier fordelt på 19 tidsintervaller. Tabellen nedenfor viser de estimerte økonomiske konsekvensene av ulike renteendringer for bankens balanse.

Rentefølsomhet

Renterisiko per scenario	2025	2024
Parallellforskyvning opp	-1.057	-3.580
Parallellforskyvning ned	712	3.194
Brattere rentekurve	1.020	3.199
Flatere rentekurve	-1.553	-4.321
Korte renter opp	-1.839	-5.371
Korte renter ned	1.369	4.899

5.5 Aksjerisiko

Aksjerisiko omfatter markedsrisiko knyttet til bankens posisjoner i egenkapitalinstrumenter. Plasseringer i aksjefond, kombinasjonsfond og pengemarkedsfond inngår i vurderingen av aksjerisiko. Styret har fastsatt en samlet ramme for bankens investeringer i slike instrumenter.

Kapitalbehovet for aksjerisiko beregnes ved å legge til grunn et verdifall på 45 prosent på bankens investeringer i aksjer og fondsandeler. Beregningen gjennomføres 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 og fondsandeler til virkelig verdi. Etter førstegangsinnregning måles disse eiendelene løpende til virkelig verdi. Realiserte og urealisert gevinster og tap som følge av endringer i virkelig verdi på finansielle eiendeler målt til virkelig verdi, resultatføres eller føres over andre inntekter og kostnader (OCI) og inngår i fond for vurderingsforskjeller, i den perioden de oppstår.

Pilar 3

Sum aksjer og pengemarkedsfond pr 31.12.2025

	Org.nummer	Eierandel	Antall	2025	
				Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				608.124	613.047
Aksjer					
Sum aksjer				0	0
Aksje- og pengemarkedsfond					
Eika Likviditet	893253432		6.729	6.970	7.451
Eika Sparebank	983231411		84.123	87.287	89.028
Sum aksje- og pengemarkedsfond				94.257	96.479
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				94.257	96.479
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				702.381	709.526

	Org.nummer	Eierandel	Antall	2024	
				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 31.12.2025:

	Org.nummer	Eierandel	Antall	2025		
				Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader						
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,95 %	29.551.256	119.401	121.899	-
Eika Gruppen AS	979319568	1,21 %	322.348	22.083	116.464	9.420
Spama AS	916148690		102	10	158	-
Eiendomskreditt AS	979391285		15.111	1.552	2.231	252
Eika VBB AS	921859708		1.548	6.631	9.757	-
VN Norge AS	821083052		1	-	146	256
Visa Norge Holding 1 AS			8	0	13	-
Kredittbanken ASA	975 966 453	0,13 %	11.505	4.028	4.077	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				153.705	254.746	9.928

5.6 Spreadrisiko - obligasjonsportefølje

Spreadrisiko er risikoen for tap som følge av endringer i kredittspreader i obligasjonsmarkedet. Styret har gjennom bankens strategi for markedsrisiko fastsatt rammer for bankens samlede spreadrisiko. Beregning av risiko og tilhørende kapitalbehov er basert på Finanstilsynets rundskriv 3/2022, vedlegg 3 *Finanstilsynets vurdering av kapitalbehov i Pilar 2 – krav knyttet til markedsrisiko*.

5.7 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 leiligheten banken eier i Torrox, sør i Spania. Maksimal ramme for valutarisiko er satt til 2 millioner kroner.

5.8 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 sør i Spania.

5.9 Operasjonell risiko

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

Operasjonell risiko kan blant annet oppstå som følge av:

- menneskelig svikt eller utilstrekkelig kompetanse
- svikt i IKT-systemer
- uklare eller mangelfulle retningslinjer, strategier eller rutiner
- kriminalitet og interne misligheter
- andre interne eller eksterne hendelser

Banken skal til enhver tid ha en effektiv risikostyring og overvåking av virksomheten, slik at enkelthendelser knyttet til operasjonell risiko ikke medfører vesentlig negativ påvirkning på bankens finansielle stilling.

Styring og kontroll

Styringen av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens **policy for operasjonell risiko**, som revideres minimum årlig. Operasjonell risiko omfatter kostnader knyttet til kvalitetsbrister i bankens løpende virksomhet, og identifisering, styring og kontroll av denne risikoen er en integrert del av lederansvaret på alle nivåer i organisasjonen.

Lederes viktigste virkemidler i arbeidet med operasjonell risiko er faglig kompetanse, ledelseskompentanse samt etablerte handlingsplaner, kontrollrutiner og oppfølgingssystemer. Bankens legger vekt på en hensiktsmessig balanse mellom tillit og kontroll for å sikre effektiv drift uten å pådra seg unødig risiko.

Operasjonell risiko oppstår i alle bankens prosesser, aktiviteter og systemer. Det gjennomføres risikoanalyser for vesentlige forretningsområder minimum årlig. I tillegg foretas risikovurderinger knyttet til nye produkter, tjenester og systemer, samt ved vesentlige endringer i eksisterende løsninger, før implementering i henhold til styrevedtatte rutiner.

Bien Sparebank samarbeider tett med Eika Gruppen for å sikre stabil og sikker drift av IT-systemer. Gjennom systematisk arbeid med risikovurderinger og risikoreducerende tiltak økes bevisstheten om forbedringsområder og sannsynligheten for uønskede hendelser reduseres. Risikodrivere kartlegges løpende og følges opp med tiltak som både reduserer sannsynligheten for hendelser og begrenser konsekvensene dersom de inntreffer.

Kapitalbehov

Kapitalkravet for operasjonell risiko beregnes etter den standardiserte metoden fastsatt i CRR3, basert på bankens virksomhetsindikator (Business Indicator). Metoden erstatter tidligere beregningsmetoder og innebærer en mer risikofølsom tilnærming til beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko.

5.10 Eierrisiko

Eierrisiko defineres som risiko for tap av innskutt kapital eller behov for tilførsel av ny kapital i selskaper hvor banken har strategiske eierandeler. Risikoen oppstår som følge av den virksomhets- og risikoprofilen det enkelte selskap påtar seg i sin drift. Med eierforetak menes selskaper hvor Bien Sparebank har eierandel og innflytelse, enten direkte eller gjennom Eika-samarbeidet. Finanstilsynet har, med hjemmel i Finanstilsynsloven § 4 tredje ledd, pålagt bankene utvidet konsolideringsplikt for eierforetak i samarbeidende grupper for kapitaldekningsformål, også for eierandeler under 10 prosent. Kravet trådte i kraft 1. januar 2018 og gjelder blant annet Eika Boligkreditt AS.

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). Bankens kunder har pr 31.12.25 lån for 2.208 millioner kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

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

Rett til motregning i bankens provisjon

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

Likviditetsforpliktelse knyttet til OMF

I henhold til avtale om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor EBK. Per 31. desember 2025 utgjør denne forpliktelsen inntil 464,4 millioner kroner.

I morbankens kapitaldekning gis bankens netto likviditetsforpliktelse en konverteringsfaktor på 50 prosent, som videre risikovektes som OMF med 10 prosent risikovekt. Forpliktelsen inngår dermed i beregningsgrunnlaget for kapitaldekning med 23,2 millioner kroner. Likviditetsforpliktelsen elimineres i den konsoliderte kapitaldekningen, ettersom den dekkes av bankens konsoliderte Pilar 2-krav.

Kapitalstøtteavtale

Banken har i tillegg inngått avtale med EBK om kapitalstøtte. Kapitalstøtten kan utløses dersom EBK har behov for ansvarlig kapital for å oppnå sitt fastsatte kapitalmål på 11 prosent. Banken er i slike tilfeller forpliktet til å delta i emisjoner forholdsmessig basert på tilført lånevolum til EBK.

Styring og kontroll

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

5.11 Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken kan pådra seg offentlige sanksjoner, bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger solide prosesser og kontrollrutiner som skal sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Styret vedtar bankens compliance-policy, som beskriver hovedprinsipper for ansvar, organisering og oppfølging.

Banken arbeider kontinuerlig med å identifisere og tilpasse seg nye reguleringer, slik at regelverksendringer løpende integreres i gjeldende rutiner og retningslinjer. Det legges vekt på å sikre at både etterlevelse og operasjonell effektivitet ivaretas i denne prosessen.

Aktiviteten på compliance-området har vært høy de senere årene, særlig innen antihvitvasking (AHV) og personvern (GDPR). Banken har etablert spesifikke rutiner og kontrolltiltak som understøtter etterlevelse av kravene, og arbeider systematisk med å styrke de ansattes kompetanse gjennom opplæring, veiledning og løpende informasjonsoppdateringer.

5.12 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 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		33,44 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		49,90 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,86 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		98,98 %
e	Utestående garantiforpliktelse		22.068
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	120.417.001
		Aksjer	6.288.111
		Fondobligasjoner	576.728
		Ansvarlig lånekapital	854.675
		Senior obligasjoner	2.919.885
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	b	c	d	e
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)					
1	Ren kjernekapital	676.589	633.577	602.735	568.680	487.616
2	Kjernekapital	729.116	683.382	651.958	621.614	527.131
3	Total ansvarlig kapital	747.467	696.588	714.380	686.833	589.106
	Risikovektet beregningsgrunnlag					
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	2.893.610	3.023.044	2.810.995	2.795.134	2.852.169
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)					
5	Ren kjernekapitaldekning	23,38 %	20,96 %	21,44 %	20,35 %	17,10 %
6	Kjernekapitaldekning	25,20 %	22,61 %	23,19 %	22,24 %	18,48 %
7	Total kapitaldekning	25,83 %	23,04 %	25,41 %	24,57 %	20,65 %
	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 %	2,70 %	2,70 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,18 %	1,18 %	1,50 %	2,70 %	2,70 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,58 %	1,58 %	2,00 %	2,70 %	2,70 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,10 %	10,10 %	10,70 %	10,70 %	10,70 %
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)					
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)					
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,00 %	1,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	4,50 %	4,50 %	3,00 %	3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)					
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)					
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	9,50 %	9,50 %	7,50 %	6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	19,60 %	19,60 %	20,20 %	18,20 %	17,20 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	15,73 %	12,94 %	15,44 %	13,15 %	13,33 %
	Uvektet kjernekapitalandel					
13	Sum eksponeringsmål	8.891.781	7.513.812	7.012.437	7.140.470	6.797.007
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	8,20 %	9,10 %	9,30 %	8,71 %	7,76 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)					
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)					
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)					
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)					
EU 14e	Gjeldende innflytelsesbuffer	IA	IA	IA	IA	IA
EU 14f	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Likviditetsreserve (LCR)					
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	656.850	714.917	651.380	588.963	605.924
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	435.629	444.742	397.018	456.161	388.504
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	32.516	72.073	171.477	270.768	91.317
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	403.113	372.668	225.541	185.393	297.187
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	162,94 %	191,84 %	288,81 %	318,00 %	197,11 %
	Stabil finansiering (NSFR)					
18	Poster som gir stabil finansiering	5.206.276	4.527.573	4.216.631	3.990.478	4.098.020
19	Poster som krever stabil finansiering	3.539.502	3.026.287	2.869.396	3.104.994	2.852.235
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	147,09 %	149,61 %	146,95 %	129,00 %	143,68 %

Pilar 3

Skjema EU OV1 – Oversikt over beløp for samlet kredittrisikoeksponering.

Beløp i tusen kroner.

		Beløp for samlet kredittrisikoeksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kreditrisiko (eksklusive CCR)	2.602.153	2.729.651	208.172
2	Hvorav etter standartmetoden	2.598.758	2.726.258	207.901
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskreditrisiko - CCR	44.227	20.886	3.538
7	Hvorav etter standartmetoden	7.392	7.211	591
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)	-	-	
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP	-	-	
EU 8b	Hvorav kredittversettingsjustering - CVA	36.835	13.674	2.947
9	Hvorav annen CCR	-	-	-
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørskrisiko	-	-	-
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	247.230	272.507	19.778
EU 23a	Hvorav etter basismetode	247.230	272.507	19.778
EU 23b	Hvorav etter standartmetoden	-	-	-
EU 23c	Hvorav etter avansert metode	-	-	-
24	Beløp under grenseverdien for fradrag (skal gis 250% risikovekt)	-	-	-
25	I/A			
26	I/A			
27	I/A			
28	I/A			
29	Totalt	2.893.610	3.023.044	231.489

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 årsverk
1	Fast godtgjørelse	Antall ansatte		8	26,1
2		Samlet fast godtgjørelse		12,1	35,46
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		10,0	23,30
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	Variabel godtgjørelse	Antall ansatte		8	26,1
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)		12,1	35,46	

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

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

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

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

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