

Pilar 3

Offentliggjøring av risiko-, kapitalstyring- og finansiell informasjon for Sandnes Sparebank konsernet

31. desember 2023

Innhold

| | |
|---|----|
| Innledning..... | 5 |
| Formål med dokumentet | 5 |
| Overordnede mål | 5 |
| Soliditet | 5 |
| Kapitaldekning..... | 5 |
| Ansvarlig kapital | 6 |
| Andre forhold | 7 |
| Uvektet kjernekapitalandel / Leverage Ratio..... | 8 |
| Kapitalkrav..... | 8 |
| Myndighetsbaserte kapitalkrav..... | 8 |
| Beregningsgrunnlag..... | 9 |
| Kredittrisiko | 9 |
| Markedsrisiko | 10 |
| Operasjonell risiko..... | 10 |
| CVA (Credit Value Adjustments)..... | 10 |
| Beregningsgrunnlag..... | 10 |
| Styring og kontroll av risiko | 11 |
| Regelverk..... | 11 |
| Vurdering av samlet kapitalbehov (ICAAP) | 11 |
| Organisering av risikostyringsfunksjonen | 12 |
| Kredittrisiko | 13 |
| Strategi og prosess for styring og kontroll av risiko | 13 |
| Utlån til kunder..... | 13 |
| Plassering av overskuddslikviditet..... | 14 |
| Omfang og egenskaper til risikorapportering og målesystemer..... | 14 |
| Konsentrasjonsrisiko | 14 |
| Markedsrisiko | 15 |
| Strategi og prosess for styring og kontroll av risiko | 15 |
| Omfang og egenskaper til risikorapportering og målesystemer..... | 16 |
| Retningslinjer og rutiner for overvåking og bruk av sikkerhetsstillelse | 16 |
| Operasjonell risiko..... | 16 |
| Oppfølging av hendelser | 16 |
| Opplysninger om ulike risikokategorier | 16 |
| Kredittrisiko | 16 |
| Definisjon av mislighold og verdifall..... | 16 |

| | |
|---|----|
| Fordeling av engasjement | 17 |
| Markedsrisiko | 20 |
| Renterisiko..... | 20 |
| Valutarisiko..... | 21 |
| Investeringer..... | 22 |
| Likviditetsrisiko..... | 23 |
| Operasjonell risiko..... | 26 |
| Opplæring fra- og samarbeid med Eika gruppen | 27 |
| Autorisasjon..... | 27 |
| IKT sikkerhet | 27 |
| Utkontraktert virksomhet | 27 |
| Antihvitvaskarbeid..... | 28 |
| Bærekraft..... | 28 |
| Internkontroll | 28 |
| Internrevisjon | 28 |
| Uønskede hendelser..... | 29 |
| Foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett | 29 |
| Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk..... | 30 |
| Vedlegg - øvrige pliktige tabeller..... | 31 |

Tabelloversikt

| | |
|---|----|
| Tabell 1 - Mål 2021-2024..... | 5 |
| Tabell 2 - Kapitaldekning | 6 |
| Tabell 3 - Ansvarlig kapital..... | 6 |
| Tabell 4 - Oversikt over hybrid- og tilleggskapital | 7 |
| Tabell 5 - Beregning av ansvarlig kapital | 7 |
| Tabell 6 - Uvektet kjernekapitalandel | 8 |
| Tabell 7 - Kapitalkrav pilar 1 | 8 |
| Tabell 8 - Beregningsgrunnlagsmetoder | 9 |
| Tabell 9 - Detaljert informasjon om beregningsgrunnlag | 10 |
| Tabell 10 - Kategorier av uønskede hendelser | 16 |
| Tabell 11 - Kreditteksponering - mål og utvikling..... | 17 |
| Tabell 12 - Samlet engasjement per engasjementstype | 17 |
| Tabell 13 - Samlet engasjementsoversik fordelt på kundegrupper | 19 |
| Tabell 14 - Samlet engasjementsoversikt fordelt geografisk | 19 |
| Tabell 15 - Renterisiko | 20 |
| Tabell 16 - Etterlevelse av løpetid | 21 |
| Tabell 17 - Valutaeksponering | 21 |
| Tabell 18 - Stresstest av markeds- og likviditetsporteføljene | 22 |
| Tabell 19 - Investeringer..... | 22 |
| Tabell 20 - Verdsettelseshierarki..... | 23 |
| Tabell 21 - Netto verdiendring aksjer | 23 |
| Tabell 22 - Mål for LCR og NSFR | 25 |
| Tabell 23 - Forfallsprofil til likviditets- og markedsporteføljene | 25 |
| Tabell 24 - Overføring av boliglån til SSB Boligkreditt..... | 29 |
| Tabell 25 - Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett..... | 29 |
| Tabell 26 - Godtgjørelse for regnskapsåret - skjema EU REM1..... | 30 |
| Tabell 27 - EU KM1 | 31 |
| Tabell 28 - EU OV1..... | 32 |

Figuroversikt

| | |
|---|----|
| Figur 1 - Oversikt styringsdokumenter | 11 |
| Figur 2 - Organisasjon..... | 12 |
| Figur 3 - Elementer som kan gi konsentrasjonsrisiko..... | 14 |
| Figur 4 - Andel av totalt engasjement til personkunder | 19 |
| Figur 5 - Samlet valutaeksponering i forhold til satte rammer | 21 |
| Figur 6 - Rammeverk for kapitalplan | 23 |
| Figur 7 - Likviditetsindikator LCR | 24 |
| Figur 8 - Likviditetsindikator NSFR..... | 25 |
| Figur 9 - Forfallsprofil og målsetting | 26 |
| Figur 10 - Operasjonelle risikoer | 26 |

Innledning

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 2023 med mindre annet fremgår. Periodisk informasjon om kapitaldekning og minimumskrav til ansvarlig kapital vil i tillegg være tilgjengelig i bankens kvartalsrapporter.

For supplerende opplysninger om finansiell stilling og utvikling vises det til bankens års- og kvartalsrapporter som offentliggjøres løpende på bankens hjemmeside (dengulebanken.no).

Med omtale av banken og/eller konsern i dette dokumentet menes konsernet Sandnes Sparebank. Med begrepet morbank menes Sandnes Sparebank.

Overordnede mål

Sandnes Sparebank har som overordnet mål å være en lønnsom og selvstendig sparebank. Dette nedfeller seg blant annet gjennom bankens strategiske mål som blant annet innbefatter følgende for perioden frem til 2024:

Tabell 1 - Mål 2021-2024

| | Mål |
|-----------------------------------|----------|
| Volumvekst utlån | ≥ 5 % |
| Rentenetto | ≥ 1,7 % |
| Kostnadsprosent | ≤ 42 % |
| Andel provisjonsinntekter | ≥ 0,20 % |
| Tap i % av forvaltningskapital | ≤ 0,1 % |
| Egenkapitalavkastning etter skatt | ≥ 10 % |
| Ren kjernekapital | |

Banken har løpende oppfølging av ulike risikoer som kan hindre måloppnåelse. Risikoene vurderes både ut fra sannsynlighet for at de inntreffer samt konsekvens gitt at de inntreffer. Dette arbeidet gjøres både på et overordnet nivå og avdelingsvis.

Soliditet

Kapitaldekning

Finansforetakene i Norge reguleres av finansielle myndigheter, blant annet med krav til kapitaldekning, for å sikre at foretakene vurderer og styrer risiko på en tilstrekkelig måte og er hardføre overfor alvorlige økonomiske sjokk.

Regelverket for kapitaldekning inneholder tre deler:

Pilar 1 – som definerer minimumskrav til ansvarlig kapital og beskrivelse av hvordan risikovektet engasjement skal beregnes samt hva som er gjeldende kapital i foretaket

Pilar 2 – intern helhetlig vurdering av kapitalbehovet inklusive risikostyring, internkontroll og interne prosesser som vurderes å utgjøre risikoer som ikke i tilstrekkelig grad er fanget opp i pilar 1.

Pilar 3 – krav til offentliggjøring av finansiell informasjon slik at markedet kan vurdere risiko- og kapitalstyringen i foretaket.

Sandnes Sparebank konsernet oppfyller minimumskrav fra myndighetene vedrørende kapitaldekning og har gjenoppretingsplaner som viser at banken er robust mot alvorlige økonomiske tilbakeslag.

Tabell 2 - Kapitaldekning

| | SSB Boligkreditt | | Morbank | | Konsern | |
|--------------------|------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Beregningsgrunnlag | 5.401.876 | 4.945.397 | 12.420.826 | 12.002.127 | 17.410.039 | 16.638.484 |
| Ren kjernekapital | 1.011.596 | 1.006.350 | 2.418.079 | 2.331.337 | 3.106.728 | 2.956.132 |
| Kjernekapital | 1.011.596 | 1.006.350 | 2.518.079 | 2.431.337 | 3.215.568 | 3.064.973 |
| Ansvarlig kapital | 1.011.596 | 1.006.350 | 2.838.079 | 2.797.594 | 3.547.502 | 3.443.024 |

Ansvarlig kapital

Bankens ansvarlige kapital var ved utgangen av 2023 bygget opp som følger:

Tabell 3 - Ansvarlig kapital

| | SSB Boligkreditt | | Morbank | | Konsern | |
|--------------------|------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Ren kjernekapital | 1.011.596 | 1.006.350 | 2.418.079 | 2.331.337 | 3.106.728 | 2.956.132 |
| Hybridkapital | | | 100.000 | 100.000 | 108.840 | 108.841 |
| Tilleggskapital | | | 320.000 | 366.257 | 331.934 | 378.051 |
| Ansvarlig kapital | 1.011.596 | 1.006.350 | 2.838.079 | 2.797.594 | 3.547.502 | 3.443.024 |
| Beregningsgrunnlag | 5.401.876 | 4.945.397 | 12.420.826 | 12.002.127 | 17.410.039 | 16.638.484 |
| Ren kjernekapital | 18,7 % | 20,3 % | 19,5 % | 19,4 % | 17,8 % | 17,8 % |
| Kjernekapital | 18,7 % | 20,3 % | 20,3 % | 20,3 % | 18,5 % | 18,4 % |
| Kapitaldekning | 18,7 % | 20,3 % | 22,8 % | 23,3 % | 20,4 % | 20,7 % |

Banken har utstedt to ansvarlige lån som utgjør tilleggskapitalen, samt en fondsobligasjon som utgjør bankens hybridkapital. De ansvarlige lånene har forfall i 2032 og 2033, men kan bli innfridd i henholdsvis 2027 og 2028. Fondsobligasjonen er evigvarende og ble utstedt i 2023 samtidig som tidligere fondsobligasjon utstedt i 2018 ble innløst. Den nye fondsobligasjonen har og innløsningsrett som tidligst kan benyttes i 2028. Obligasjonen kan ikke kreves innfridd av obligasjonseierne og banken kan kun innfri med Finanstilsynets samtykke. I tillegg kan renten på fondsobligasjonen under visse forutsetninger kanselleres.

Banken utstedte i januar 2024 et nytt ansvarlig lån, med forfall i 2034 og første mulige innløsning i 2029. Dette lånet sikrer ansvarlig kapital til å vokse, og at ansvarlig kapital holder seg over bankens interne styringsmål som tilsvarer regulatorisk krav + ett prosentpoeng, hensyntatt utbytte for 2023.

Tabell 4 - Oversikt over hybrid- og tilleggskapital

| | Fast/flytende | Ticker | Spread over 3m Nibor | Første mulige innløsningsdato |
|------------------------|---------------|---------|-------------------------|----------------------------------|
| Ansvarlig lån | | | | |
| NO0012992082 | FRN | SADG 90 | 2,280 | 23.08.2028 |
| NO0012643297 | FRN | SADG 87 | 2,200 | 01.09.2027 |
| Fondsobligasjon | | | | |
| NO0012928771 | FRN | SADG 89 | 4,150 | 01.06.2028 |

Tabell 5 - Beregning av ansvarlig kapital

| | Boligkreditt | | Morbank | | Konsern | |
|---|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Egenkapitalbeviskapital | 427.600 | 427.600 | 230.149 | 230.149 | 230.149 | 230.149 |
| Egenbeholdning egenkapitalbevis | | | -20.030 | -20.694 | -20.030 | -20.694 |
| Sparebankens fond | | | 895.350 | 870.700 | 895.350 | 870.700 |
| Øvrig egenkapital | 585.910 | 580.680 | 1.835.933 | 1.683.256 | 2.112.106 | 1.986.463 |
| Avsatt utbytte | | | 157.590 | 126.720 | 157.590 | 126.720 |
| Avsatt kundeutbytte | | | 77.165 | 59.963 | 77.165 | 59.963 |
| Egenkapital (Eksklusiv hybridkapital) | 1.013.510 | 1.008.280 | 3.176.157 | 2.950.094 | 3.452.330 | 3.253.301 |
| Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor | | | -507.110 | -409.460 | -62.093 | -55.663 |
| Andre fradrag for eierskap i vesentlige eierandeler i finansiell sektor | | | | | -23.702 | -24.228 |
| Fradrag forsiktighetsbasert verdiansettelser | -678 | -972 | -8.017 | -7.349 | -5.787 | -5.846 |
| Andra fradrag etter særskilt vedtak | | | | | -1.221 | -1.021 |
| Fradrag manglende dekning misligholdte eksponeringer (MLC) | | | | -45 | | -45 |
| Fradrag for avsatt utbytte | | | -157.590 | -126.720 | -157.590 | -126.720 |
| Fradrag for avsatt kundeutbytte | | | -77.165 | -59.963 | -77.165 | -59.963 |
| Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler | -1.236 | -958 | -8.198 | -15.220 | -18.045 | -23.682 |
| Sum ren kjernekapital | 1.011.596 | 1.006.350 | 2.418.077 | 2.331.337 | 3.106.727 | 2.956.133 |
| Fondsobligasjon og hybridkapital | | | 100.000 | 100.000 | 108.840 | 108.841 |
| Sum kjernekapital | 1.011.596 | 1.006.350 | 2.518.077 | 2.431.337 | 3.215.567 | 3.064.974 |
| Ansvarlig lånekapital (eks. påløpte renter) | | | 320.000 | 367.000 | 331.934 | 378.051 |
| Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor | | | | -743 | | |
| Ansvarlig kapital | 1.011.596 | 1.006.350 | 2.838.077 | 2.797.594 | 3.547.501 | 3.443.025 |

Andre forhold

Bankens forstanderskap gir bankens styre årlig fullmakt til å ta opp ansvarlig lån og fondsobligasjon. Inkludert i denne fullmakten ligger fullmakt til å kjøpe tilbake eksisterende ansvarlige lån eller innfri eksisterende fondsobligasjon. Fullmakten gjelder utstedelser opp til MNOK 800.

Banken har også fått fullmakt til å både utstede og kjøpe tilbake inntil 10 % av bankens egenkapitalbevis.

Alle beskrevne fullmakter fornyes årlig ved ordinært forstanderskapsmøte.

Uvektet kjernekapitalandel / Leverage Ratio

Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel (UKA) er fastsatt til 3 prosent.

Tabell 6 - Uvektet kjernekapitalandel

| | Konsern |
|-----------------------------------|--------------|
| <u>Uvektet kjernekapitalandel</u> | <u>9,0 %</u> |

Kapitalkrav

Myndighetsbaserte kapitalkrav

I henhold til Finansforetaksloven skal norske banker til enhver tid ha en andel ren kjernekapital som utgjør minst 4,5 %. Samtidig skal kjernekapital til enhver tid utgjøre minst 6 % av samme beregningsgrunnlaget, og ansvarlig kapital skal til enhver tid minst utgjøre 8 % av det samme beregningsgrunnlaget.

Dette medfører at banken forholder seg til et følgende **absolutt** kapitalkrav (pilar 1):

Tabell 7 - Kapitalkrav pilar 1

| Kapitalkrav | |
|--------------------------|--------|
| Ren kjernekapital | 4,50 % |
| Kjernekapital | 6,00 % |
| Ansvarlig kapital | 8,00 % |

I tillegg er det gjennom CRD IV regelverket vedtatt en rekke bufferkrav som banken også må dekke. Disse bufferkravene er i Norge fastsatt i Finansforetaksloven. Samtlige bufferkrav skal dekkes gjennom **ren kjernekapital**.

Bevaringsbuffer er fastsatt til 2,5 % i tillegg til kravet til ren kjernekapital. I tillegg er det innført **systemrisikobuffer** som p.t. er på 4,5 %.

Motsyklisk kapitalbuffer vurderes og fastsettes av Finansdepartementet kvartalsvis, etter anbefalinger fra både Finanstilsynet og Norges Bank. Nivået på bufferen kan settes fra 0 % til 2,5 %. Dersom myndighetene velger å øke nivået på bufferen har de i utgangspunktet 12 måneders varslingsfrist overfor bankene, men denne kan i særlige tilfeller fravikes (det samme gjelder også den øvre grensen på 2,5 %). Denne er p.t. 2,5 %

Bufferkrav for systemviktige banker er fast, men myndighetene kan til en viss grad justere nivået ettersom det er de nasjonale myndighetene som avgjør **hvilke** banker som er systemviktige. Det er Finansdepartementet som avgjør hvilke banker som skal klassifiseres som systemviktige, og som dermed må forholde seg til dette kravet.

Systemviktige finansinstitusjoner må forholde seg til en kapitalbuffer på 2 %. Sandnes Sparebank er ikke vurdert som systemkritisk, noe som innebærer at Sandnes Sparebank **ikke** forholder seg til krav om kapitalbuffer for systemviktige finansinstitusjoner.

Pilar 2 krav skal også dekkes gjennom ren kjernekapital, og vil være individuelt fra bank til bank. Dette fremkommer i rundskriv 12/2016. Her fremkommer det også at bufferkravene må dekkes med «god margin». Finanstilsynet reduserte i mai 2020 pilar II-påslaget for Sandnes Sparebank fra 2,5 % til 2,1 % gjeldende fra 30. juni 2020. Fra 31.12.2023 er reglene endret fra at dette var et krav til ren kjernekapital, til å bli et krav om ansvarlig kapital, men hvor banken må dekke 75% av pilar 2 kravet med kjernekapital, og 75 % av kjernekapitalkravet med ren kjernekapital. Kravet til ren kjernekapital er således 1,2 %.

Beregningsgrunnlag

Alle bankens eiendeler inngår i beregningsgrunnlaget for beregning av kapitaldekning.

Sandnes Sparebank bruker følgende metoder for utarbeidelse av beregningsgrunnlaget:

Tabell 8 - Beregningsgrunnlagsmetoder

| Risiko | Metode |
|---------------------|-----------------|
| Kreditrisiko | Standardmetoden |
| Markedsrisiko | Standardmetoden |
| Operasjonell risiko | Basismetoden |
| CVA | Standardmetoden |

Kreditrisiko

Sandnes Sparebank bruker standardmetoden for beregning av regulatorisk kapital for kreditrisiko. Nedskrivning for tap foretas i henhold til IFRS 9. En individuell nedskrivning foretas når det foreligger **objektive indikasjoner** for at et utlån har verdifall som følge av svekket kredittverdighet. Den individuelle nedskrivningen blir reversert når tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

Alle utlån som ansees som vesentlige blir vurdert individuelt for å se om det foreligger objektive bevis for verdifall. Det er ingen utfyllende lister over eksempler på objektive hendelser, men i all hovedsak dreier dette seg om kundespesifikke eller markedsrelaterte hendelser som har vesentlig innvirkning på kundens finansielle situasjon og fremtidig inntjening.

Enkeltutlån vurderes for nedskrivning dersom det foreligger objektive bevis for:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtale, endringer i rentesats eller i andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandlinger, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

Det avgjørende for hvorvidt det skal foretas nedskrivning er hvorvidt tapshendelsen medfører at banken på måletidspunktet vurderer utlånets fremtidige kontantstrøm som lavere enn ved forrige måling.

Markedsrisiko

Sandnes Sparebank setter ikke av pilar I kapital for markedsrisiko idet banken har lite aksjeinvesteringer og stort sett obligasjoner med flytende rente.

Operasjonell risiko

Sandnes Sparebank benytter basismetoden ved beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko. Dette betyr at beregningsgrunnlaget består av gjennomsnittlig inntekt siste 3 år multiplisert med 12,5. Kapitalkravet utgjør 15 % av dette beregningsgrunnlaget. Det er konsernets samlede inntekter som benyttes ved beregning av kapitalbehovet.

CVA (Credit Value Adjustments)

Som et resultat av erfaringene fra finanskrisen er det etablert et CVA element som inngår i bankenes totale beregningsgrunnlag. CVA-risiko er særskilt omtalt i CRRR/CRD IV.

Dette elementet skal dekke opp identifiserte svakheter i forbindelse med kapitalbehov for motparts- og oppgjørrisiko knyttet til bankens beholdning av derivater. CVA tillegget skal sikre kapital for mark-to-market tap på forventet motpartseksponering. Sandnes Sparebank bruker standardiserte metoder for beregninger av kapitalkravet.

Beregningsgrunnlag

Bankens kapitalkrav- og dekning er beregnet ut fra følgende beregningsgrunnlag per utgangen av 2023:

Tabell 9 - Detaljert informasjon om beregningsgrunnlag

| | SSB Boligkreditt | | Morbank | | Konsern | |
|--|------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|------------------|
| | Grunnlag | Kapitalkrav | Grunnlag | Kapitalkrav | Grunnlag | Kapitalkrav |
| Markedsrisiko | | | | | | |
| Stater og sentralbanker | - | - | - | - | - | - |
| Lokale og regionale myndigheter | - | - | 15.673 | 1.254 | 36.138 | 2.891 |
| Institusjoner | 46.004 | 3.680 | 462.814 | 37.025 | 81.512 | 6.521 |
| Foretak | 45.613 | 3.649 | 475.905 | 38.072 | 512.666 | 41.013 |
| Massemarked | - | - | 1.151.162 | 92.093 | 1.410.152 | 112.812 |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom | 5.091.778 | 407.342 | 7.149.528 | 571.962 | 12.241.306 | 979.304 |
| Forfalte engasjement | - | - | 381.532 | 30.523 | 393.087 | 31.447 |
| Høyrisiko-engasjement | - | - | 326.727 | 26.138 | 326.727 | 26.138 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 49.794 | 3.984 | 187.755 | 15.020 | 239.758 | 19.181 |
| Andeler i verdipapirfond | - | - | 38.712 | 3.097 | 46.122 | 3.690 |
| Egenkapitalposisjoner | - | - | 1.007.504 | 80.600 | 623.033 | 49.843 |
| Øvrige | - | - | 92.699 | 7.416 | 119.147 | 9.532 |
| Kredittrisiko | 5.233.189 | 418.655 | 11.290.011 | 903.201 | 16.029.648 | 1.282.372 |
| Operasjonell risiko | 165.871 | 13.270 | 1.115.104 | 89.208 | 1.343.134 | 107.451 |
| Tilleggsberegning faste kostnader | - | - | - | - | 19.531 | - |

| | | | | | | |
|-------------------------------|------------------|---|-------------------|---|-------------------|---|
| CVA tillegg | 2.818 | - | 15.711 | - | 17.723 | - |
| Sum beregningsgrunnlag | 5.401.878 | | 12.420.826 | | 17.410.036 | |

En mer detaljert gjennomgang av risikotypene som representerer kapitalkrav følger i egne seksjoner.

Styring og kontroll av risiko

Regelverk

Forskriftene legger opp til at banken skal gi opplysninger omkring styring og kontroll av ulike risikoer.

Ettersom kredittrisiko er bankens hovedrisiko vil det innen dette området være mer utfyllende informasjon enn for andre risikogrupper.

Alt rammeverk for styring og kontroll av risiko er godkjent av bankens styre, og oppdateres årlig. Strukturen på rammeverket er som vist i figuren under:



Figur 1 - Oversikt styringsdokumenter

Strategiplanen er det overordnede styringsverktøyet som oppdateres periodisk, mens de øvrige dokumentene oppdateres og godkjennes av styret årlig.

Vurdering av samlet kapitalbehov (ICAAP)

ICAAP er bankens prosess for å vurdere sitt interne kapitalbehov. Kapitalbehovet vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Formålet med ICAAP er å oppnå en totaloversikt over bankens risikoområder, samt å ha et bevisst forhold til avveiningen mellom vurdert risikonivå og bankens egenkapital.

ICAAP er en kontinuerlig prosess som årlig blir oppsummert av styret. Det blir utarbeidet en rapport omkring risikovurderinger samt vurdering av eventuelle kapitalpåslag. Anser styret at noen risikoer er høyere enn ønskelig vil det bli tillagt et kapitalpåslag. Det vil også bli lagt til et kapitalpåslag dersom vurderingen av styring og kontroll ikke anses som tilfredsstillende for de ulike risikoene. Evaluering av risiko, vurdering av styring og kontroll samt estimering av kapitalbehov gjøres av bankens risikostyringsfunksjon i tett samarbeid med bankens ulike risikoeiere. Inkludert i disse evalueringene er også eventuelle presiseringer i brev eller tilbakemelding etter tilsyn fra Finanstilsynet, samt rapporter fra gjennomførte internrevisjoner.

Sandnes Sparebank har også en uavhengig gjennomgang av sin ICAAP prosess. Gjennomgangen er i 2023 gjennomført av KPMG. Hovedkonklusjon fra KPMG rapporten er som følger:

«Basert på gjennomførte handlinger mener internrevisjonen at det er gjennomført en tilfredsstillende prosess og dokumentasjon av intern risiko- og kapitalbehovsvurdering.»

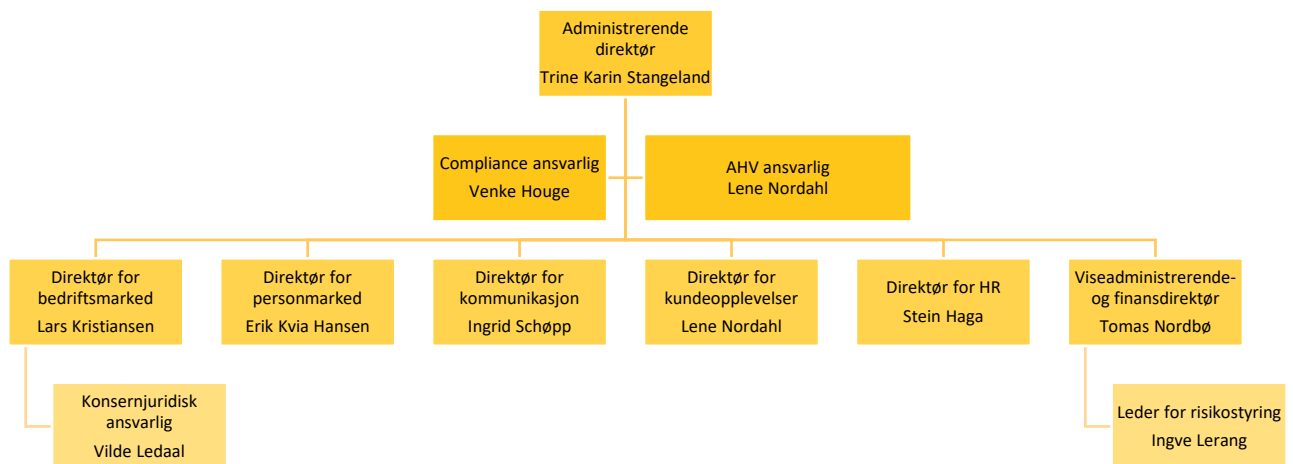
Organisering av risikostyringsfunksjonen

Styring av risiko er et viktig aspekt ved driften av Sandnes Sparebank. Banken har en transparent organisasjonsstruktur med klart skille mellom avdelinger som tar risiko og avdeling som følger opp bankens risiko (risikostyring). Det er klart definerte ansvars- og myndighetsområder, og rapporteringslinjene er også klart definerte.

Det overordnede ansvaret for risikostyring ligger hos bankes styre, men det operasjonelle ansvaret ligger i bankens avdeling for risikostyring. Avdeling for risikostyring rapporterer til finansdirektør og dessuten uavhengig til styret.

Hensikten med en egen avdeling for risikostyring er blant annet med på å opprettholde et høyt fokus på risikostyring, samt å sikre informasjonsflyt mellom bankens "risikoeiere" og "kapitaleier".

Figuren under viser organiseringen i Sandnes Sparebank.



Figur 2 - Organisasjon

Leder for risikostyring, konsernjuridisk ansvarlig og complianceansvarlig har i tillegg direkte uavhengig rapportering til styret. Styret har et eget Risikoutvalg der noen av styremedlemmene deltar. Dette utvalget behandler saker relatert til risiko- og compliance i forkant av styrebehandling.

EBA retningslinjer omkring intern ledelse fastslår at det i store og komplekse banker bør etableres en egen risikokontrollfunksjon for å overvåke de viktigste risikokategoriene banken reelt eller mulig står overfor. Styret i Sandnes Sparebank har tillagt risikostyringsfunksjonen til Leder for risikostyring. Dette innebærer blant annet at denne kan rapportere eller varsle direkte til styret dersom han anser at styret ikke får tilstrekkelig informasjon om vesentlige risikoer gjennom alminnelig rapportering. For å sikre en uavhengig risikokontrollfunksjon som

informasjonsflyt innebærer dette også at leder for risikostyringsfunksjonen ikke kan avsettes uten samtykke fra styret.

Gjennomføring av internrevisjon i Sandnes Sparebank setter bankens styre i stand til å vurdere om den interne kontrollen i banken er tilpasset bankens virksomhet, og om den fungerer målrettet og effektiv. Internrevisjonen har vært utført av KPMG siden 01.01.2019.

Kredittrisiko

Strategi og prosess for styring og kontroll av risiko

Det ligger i alle sparebankers forretningsmodeller å ta kredittrisiko. Både utlånsvirksomhet og minimumskrav til likviditet er kilder til kredittrisiko.

Det er to hovedkilder til kredittrisiko for Sandnes Sparebank:

1. Utlån til kunder (inkludert utstedelse av garanti)
2. Plassering av overskuddslikviditet

Sandnes Sparebanks forretningsmodell tilsier en moderat til lav kredittrisiko. Fokus på utlån og utstedelse av garantier ligger på finansiering av boliglån til privatkunder samt finansiering av små og mellomstore lokale bedrifter. Fokus fra bankens side ligger på betjeningsevne, betjeningsvilje og sikkerhetsdekning. Banken har definert bransjer og typer kunder som en skal være "forsiktig" med å gi kreditt, og det er også tett oppfølging av eksisterende kunder.

I forhold til plassering av overskuddslikviditet har banken krav til både tilfredsstillende rating, bransje og gjenværende løpetid.

Utlån til kunder

Overordnet kredittrisiko styres gjennom en egen kredittstrategi. Denne legger overordnede føringer for finansiering av enkeltengasjement samt inneholder rammer og mål tilknyttet eksponeringer for å sikre at kredittrisiko holdes innen ønsket nivå.

Overholdelse av rammer og oppnåelse av mål rapporteres til ledergruppen og risikoutvalg, mens det i tillegg utarbeides omfattende rapporter til styret.

Klare definerte kredittprosesser er viktig for å sikre god kredittbehandling. Banken har kredittprosesser som er tegnet opp og beskrevet i en egen del av bankens intranett.

Prosessoversikten er ment å gi en klar og konsis oversikt over typer produkter og tjenester til henholdsvis privatkunder og bedriftsmarkedskunder. Kredittvurdering av kunden er et sentralt tema. Innenfor hvert punkt kan saksbehandler klikke seg inn for å se detaljer prosessbeskrivelse. I tillegg til å redusere kredittrisiko er dette også med på å redusere sannsynligheten for operasjonelle feil.

Sandnes Sparebank er organisert slik at mulighet til å påføre banken kredittrisiko ligger i egne avdelinger. Det er egne avdelinger for utlån til privatmarkedet, bedriftsmarked og plassering av likviditet. Kredittrisiko tilknyttet utlånsvirksomhet styres på et overordnet nivå gjennom bankens årlige styregodkjente kredittstrategi. Overholdelse av rammer og oppnåelse av mål rapporteres fra bankens risikofunksjon til ledergruppe og styret jevnlig.

Plassering av overskuddslikviditet

Plassering av overskuddslikviditet er en del av styringen av likviditetsrisiko, men inneholder også elementer av kredittrisiko. Kredittrisiko fremkommer i situasjoner hvor utsteder av obligasjoner og sertifikater ikke er i stand til å tilbakebetale hele eller deler av verdipapiret det er investert i.

For å regulere kredittrisikoen er det satt krav til tilfredsstillende rating på papirer banken investerer i, samt maksimal størrelse på samlet spreadrisiko på plasseringene.

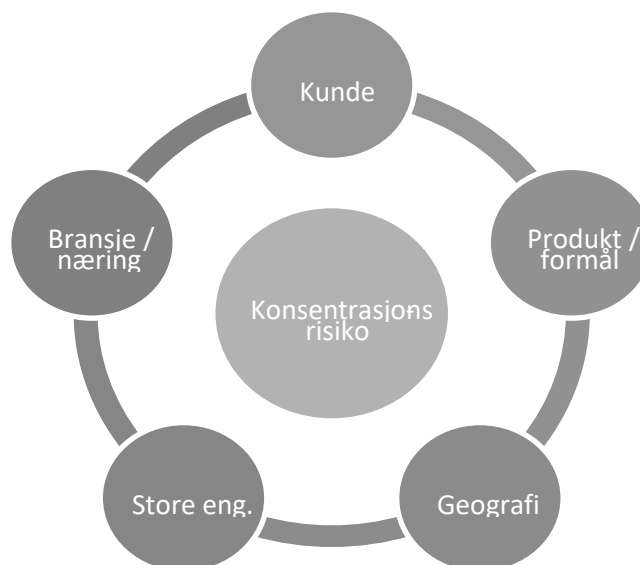
Omfang og egenskaper til risikorapportering og målesystemer

Kredittrisiko inngår i kvartalsrapportering til bankens styre. I tillegg utarbeides risikorapporter til bankens ledergruppe og risikoutvalget. I forbindelse med rapportering av kredittrisiko brukes blant annet bankens modeller for vurdering av sannsynlighet for mislighold (PD). Kombinasjon med PD og sikkerhetsdekning i engasjementene definerer ulike risikoklasser som engasjementene kategoriseres i. Utviklingen i disse klassene (migrering) følges tett opp. For både næringslivsengasjement og privatengasjement følges porteføljen opp månedlig.

I forhold til plassering av overskuddslikviditet inngår eksponeringen både i kvartalsvis rapportering til styret, og månedlig rapportering til ledergruppe og risikoutvalg.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er et element av den samlede kredittrisikoen, og oppstår dersom det foreligger overrepresentasjon gjennom ulike elementer:



Figur 3 - Elementer som kan gi konsentrasjonsrisiko

Kunde

Historiske tapsdata viser at isolert sett vil en forholdsmessig større eksponering mot BM segmentet i forhold til PM segmentet gi større tap. Konsernet har retningslinjer for hvordan fordelingen mellom disse to porteføljene skal være for å forhindre konsentrasjonsrisiko ut fra et kundeperspektiv. Ved utgangen av 2023 var andelen PM i ca. 3/4 av total utlånsportefølje.

Produkt og formål

Dersom banken har en stor andel lån knyttet til spesialprodukter eller spesielle formål kan det også implisere konsentrasjonsrisiko. Dette kan for eksempel være stor andel verdipapirisering eller stort volum av oppkjøpsfinansiering målt som andel av samlet eksponering. Ved utgangen av 2023 har konsernet ingen slik konsentrasjonsrisiko.

Geografisk fordeling

Alle norske sparebanker er eksponert mot en geografisk konsentrasjon ved at bankene er lokalt (eller regionalt) forankret. Konsernet har imidlertid en viss geografisk diversifisering gjennom at opptil 20 % av utlånene kan ligge utenfor bankens primærrområde.

Store engasjementer

Konsernets eksponering mot store engasjement skal være begrenset. Store engasjementer defineres ut fra størrelsen på engasjementet i forhold til kjernekapital. Dette sikres gjennom fastsatte grenser på hvor stor andel av engasjementene som kan overstige 10 % av bankens kjernekapital. Banken har de siste årene hatt fokus på å bygge ned eksponering mot store engasjementer. Per utgangen av 2023 var summen av de 10 største engasjementene 1,9 mrd NOK.

Bransje eller næring

Eksponering mot volatile bransjer og næringsfordelt eksponering kan være en vesentlig bidragsyter til konsentrasjonsrisiko. Konsernet har definert hvilke bransjer de anser som å være spesielt utsatte, og basert på denne definisjonen har konsernet ikke noe konsentrasjonsrisiko ut mot volatile bransjer.

Når det gjelder konsentrasjon i eksponeringen mot enkelt næringer vil dette, ved konjunkturtilbakeslag eller markedsmessige forverringer i enkeltbransjer, medføre økt risiko. Konsernet har, og har historisk sett hatt, en ikke ubetydelig eksponering mot næringssektorssegmentet. Konsernet har etablerte rammer for denne eksponeringen.

Markedsrisiko

Strategi og prosess for styring og kontroll av risiko

Bankens potensielle eksponering mot markedsrisiko knytter seg til valutarisiko, renterisiko og investeringer. Disse ulike risikoene blir omtalt mer i detalj under.

Bankens valutaeksponering følges opp daglig. Eksponeringen består i all hovedsak av egne posisjoner innenfor fastsatte rammer. Sandnes Sparebank har etter bankens syn lav valutarisiko.

I forhold til renterisiko så følges denne opp daglig, men rapporters ukentlig. Renterisiko er definert gjennom eksponeringsrammer som følge av rentendringer på 2 %. Etter bankens syn har Sandnes Sparebank lav renterisiko. Lavere markedsrenter vil senke bankens innlånskostnader, men også presse utlånsrentene ned. Cirka 50 % av bankens finansiering kommer fra kundeinnskudd med 6 ukers varslingsfrist dersom rentene skal settes ned.

I forhold til investeringer så har banken markedsrisiko som følge av endringer i markedskurser på investeringene som føres til virkelig verdi. Totalt vurderes Sandnes Sparebank sin markedsrisiko som følge av investeringer som lav.

Omfang og egenskaper til risikorapportering og målesystemer

Markedsrisiko inngår i rapport til styret og månedlig rapport til ledergruppe og risikoutvalg.

Retningslinjer og rutiner for overvåking og bruk av sikkerhetsstillelse

Markedsrisiko følges kontinuerlig opp av banken. Det rapporteres minimum kvartalsvis til styret på gitte parametere definert i gjeldende strategi.

Operasjonell risiko

Oppfølging av hendelser

Sandnes Sparebank har et web-basert meldingssystem for avvik og uønskede hendelser samt en tiltaksdatabase. Formålet er å sørge for at uønskede hendelser meldes og behandles for å ivareta de involverte, samt forebygge lignende hendelser. Et register over uønskede hendelser og avvik er et meget godt beslutningsgrunnlag for forbedringstiltak. På hovedsiden på bankens intranett er det en lett synlig knapp for å melde «Uønsket hendelse» og disse meldingene går direkte til risikoansvarlig-, complianceansvarlig- samt juridisk ansvarlig i konsernet samt til melderens nærmeste overordnede. Bankens risikokultur bygger opp om at det skal være lav terskel for å melde hendelser og at man motvirker at enkeltmedarbeiderne bare ser nedside ved å rapportere. Løsningen innebærer at følgende områder kan rapporteres inn:

Tabell 10 - Kategorier av uønskede hendelser

| |
|--|
| Feil som medfører eller kunne medført tap eller merkostnad |
| Brudd på fullmakter, rutiner og retningslinjer |
| Hendelser som påvirker helse, miljø eller sikkerhet negativt |

Hendelser blir rapport til styret minst kvartalsvis.

Opplysninger om ulike risikokategorier

Kredittrisiko

Definisjon av mislighold og verdifall

Et engasjement vurderes som misligholdt når kunden ikke betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er dekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket. Forutsatt at slikt mislighold er på minimum 1000 kroner for PM og 2000 kroner for BM samt at misligholdt beløp utgjør minimum 1 % av engasjement. I tillegg merkes andre engasjementer hvor man anser sannsynligheten for mislighold for å være overveiende som «unlikely to pay» og disse inngår nå også i misligholdte engasjement.

Sandnes Sparebank har en egen prosess for å vurdere individuelle tapsnedskrivninger på engasjement hvor det er indentifisert *mulig* verdifall. Et utlån eller en gruppe av utlån har mulig verdifall dersom det foreligger *objektive bevis* på at en tapshendelse har intruffet etter første gangs balanseføring av utlån, og den tapshendelsen reduserer utlånets forventete fremtidige kontantstrøm. Det er i realiteten ingen utfyllende liste over eksempler på objektive hendelser, men i all hovedsak dreier dette seg om kundespesifikke eller markedsrelaterte hendelser som har vesentlig påvirket kundens finansielle situasjon og fremtidige inntjening.

Eksempler på objektive bevis:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor

- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalt endring i rentesats eller i andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandlinger, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling

Det som er avgjørende for om det skal foretas nedskrivning for verdifall på et utlån, er hvorvidt en tapshendelse medfører at Sandnes Sparebank på måletidspunktet vurderer utlånets fremtidige kontantstrømmer som lavere enn ved forrige måling.

Engasjementer som defineres som tapsutsatte eller som er misligholdt underlegges spesiell overvåking, og følges opp gjennom bankens spesialengasjementsgruppe. Denne gruppen møtes jevnlig for å følge opp tiltak mot ekstra tapsutsatte engasjementer.

Fordeling av engasjement

Kredittrisiko er hovedrisikokategorien for Sandnes Sparebank. Konsernet påtar seg kredittrisiko siden både personkunder og bedriftskunder kan misligholde lån. Det er også kredittrisiko ved at motpartene banken gjør likviditetsplasseringer med kan misligholde. Krav til likviditet som medfører at banken må holde, og dermed plassere denne, utgjør om lag 10 % av totalvolumet.

Oversikten under baserer seg på eksponering for utlån og markedsverdi på obligasjoner. Plasseringer i obligasjons- og pengemarkedsfond utgjør kun en meget liten andel og er utelatt.

Tabell 111 - Samlet engasjement per engasjementstype

| Balansposter | 2023 | 2022 | Gjennomsnitt |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kontanter og fordringer på sentralbanker | 355.887 | 387.987 | 371.937 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 106.667 | 114.207 | 110.437 |
| Utlån til kunder | 29.390.842 | 26.963.786 | 28.177.314 |
| Beholdning obligasjoner og sertifikater | 3.481.357 | 3.633.205 | 3.557.281 |
| Derivater (positiv mtm) | 97.434 | 151.265 | 124.350 |
| Aksjer | 210.091 | 263.081 | 236.586 |
| Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat | 668.908 | 568.353 | 618.631 |
| Ikke balanseførte poster | | | |
| Ubenyttede trekkfasiliteter | 2.816.532 | 2.758.601 | 2.787.566 |
| Garantier | 267.664 | 290.907 | 279.285 |
| Sum | 37.395.381 | 35.131.392 | 36.263.387 |

Under vises utvikling i bankens mål og rammer for fordeling av engasjement til kunder. Banken har vært innenfor alle mål og rammer i 2023.

Tabell 122 - Kreditteksponering - mål og utvikling

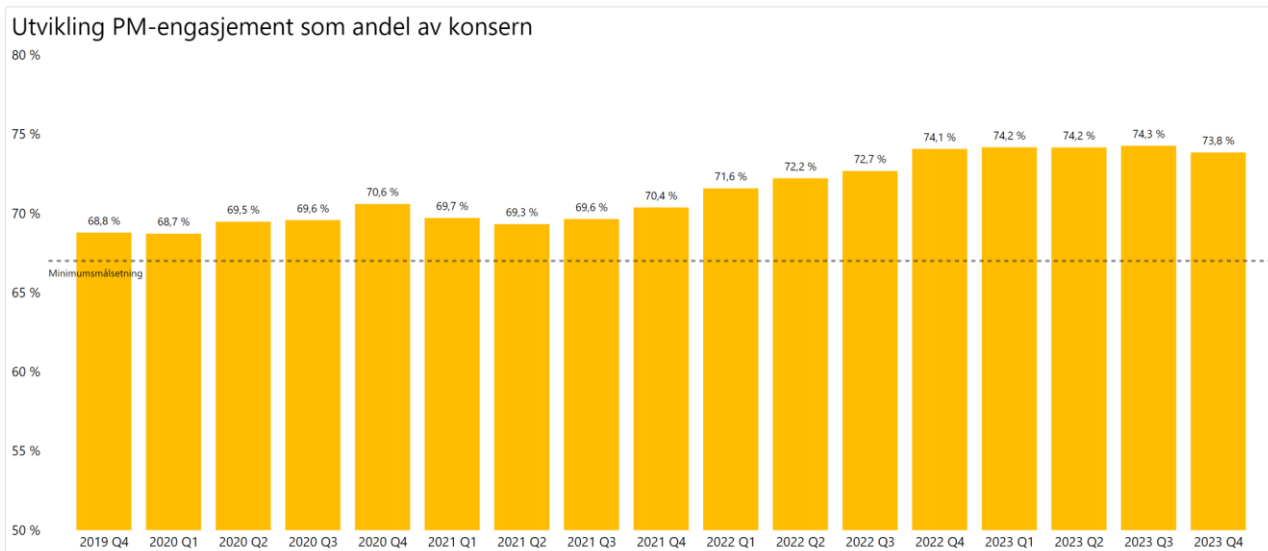
| | | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Andel av konsernets utlån | Mål | | | | | |
| PMs andel av totale utlån | > 2/3 | 73,8 % | 74,3 % | 74,2 % | 74,2 % | 74,1 % |
| BM Rogaland som andel av BM | >=80% | 76,1 % | 86,7 % | 86,0 % | 85,9 % | 85,4 % |
| PM Rogaland som andel av PM | >=80% | 83,7 % | 83,8 % | 83,9 % | 83,8 % | 84,2 % |
| Rogalandskunder som andel av tot. eng. | >=80% | 81,7 % | 84,5 % | 84,5 % | 84,4 % | 84,5 % |

Balansebanks andel av PM <= 10% 5,7 % 5,6 % 5,5 % 5,3 % 5,2 %

| Bransje | Maksimal eksponering | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|---|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Jordbruk | 18,0 % | 11,5 % | 11,7 % | 11,6 % | 11,6 % | 11,6 % |
| Skogbruk | 0,5 % | - | - | - | - | - |
| Fiske og fangst | 0,5 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % |
| Fiskeoppdrett og klekkerier | 0,5 % | - | - | - | - | - |
| Bergverksdrift og utvinning | 0,5 % | - | - | - | - | - |
| Tjenester tilknyttet utvinning olje og gass | 0,5 % | - | - | - | - | - |
| Utvinning av olje og gass | 0,0 % | - | - | - | - | - |
| Industri | 20,0 % | 2,9 % | 3,0 % | 2,8 % | 3,0 % | 3,1 % |
| Bygging av skip og båter | 1,0 % | 0,1 % | 0,3 % | 0,3 % | 0,3 % | 0,3 % |
| El, gass-, damp-, og varmtvannsforsyning | 5,0 % | - | - | - | - | - |
| Vann-, avløp- og renovasjonsvirksomhet | 5,0 % | 1,0 % | 1,0 % | 0,7 % | 0,7 % | 0,6 % |
| Utvikling av byggeprosjekter | 18,0 % | 9,6 % | 10,3 % | 10,1 % | 11,1 % | 11,1 % |
| Bygge- og anleggsvirksomhet | 7,0 % | 3,6 % | 3,5 % | 3,9 % | 2,5 % | 2,5 % |
| Varehandel, reparasjon av motorvogner | 15,0 % | 5,4 % | 5,4 % | 6,4 % | 6,3 % | 5,2 % |
| Utenriks sjøfart og rørtransport | 0,5 % | - | - | - | - | - |
| Transport ellers og lagring | 5,0 % | 2,0 % | 2,1 % | 2,1 % | 2,0 % | 2,1 % |
| Overnatting- og serveringsvirksomhet | 5,0 % | 1,4 % | 1,5 % | 1,6 % | 1,6 % | 1,4 % |
| Informasjon og kommunikasjon | 1,0 % | 0,4 % | 0,4 % | 0,4 % | 0,5 % | 0,4 % |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 55,0 % | 50,3 % | 49,6 % | 48,6 % | 51,0 % | 51,8 % |
| Faglig og finansiell tjenesteyting | 10,0 % | 6,9 % | 6,1 % | 6,1 % | 4,2 % | 4,1 % |
| Forretningsmessig tjenesteyting | 10,0 % | 2,8 % | 3,0 % | 3,1 % | 3,3 % | 3,5 % |
| Tjenesteytende næring ellers | 10,0 % | 2,2 % | 2,3 % | 2,3 % | 2,1 % | 2,2 % |

Utlån til PM har historisk sett vært forbundet med lavere risiko enn utlån til BM, noe som også gjenspeiler seg gjennom generelt lavere krav til risikovekt til PM engasjement i.f.t. BM engasjement.

Styret hevet i 2018 målsetningen fra 60 % til 65 % og til 2/3 i februar 2020. Andelen har tikkert jevnt oppover. De fleste personmarkeds lån er relativt enkle, men også med lavere marginer.



Figur 4 - Andel av totalt engasjement til personkunder

Tabellen under viser fordelingen av engasjement og tapsnedskrivninger per bransje/kundegruppe.

Tabell 13 - Samlet engasjementsoversikt fordelt på kundegrupper

| Kundegrupper | Brutto utlån | Nedskrivning | | | Netto utlån |
|--|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| | | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
| Primærnæringer | 936.630 | -3.509 | -627 | | 932.494 |
| Bygge- og anleggsvirksomhet | 704.058 | -2.613 | -1.875 | -19.183 | 680.387 |
| Industri | 140.825 | -408 | -683 | -10 | 139.724 |
| Varehandel | 278.101 | -1.822 | -1.171 | -92 | 275.015 |
| Hotell- og restaurantdrift | 84.976 | -159 | -46 | -1 | 84.769 |
| Transport og lagring | 30.099 | -23 | -184 | | 29.892 |
| Offentlig og privat tjenesteyting | 603.397 | -1.709 | -3.016 | -2.677 | 595.995 |
| Eiendomsdrift | 4.474.739 | -6.809 | -4.413 | -4.031 | 4.459.485 |
| Andre kundegrupper | 81.906 | -51 | | | 81.856 |
| Personkunder | 22.152.536 | -6.690 | -11.461 | -23.161 | 22.111.224 |
| Sum on-balanse utlån til og fordringer på kunder* | 29.487.266 | -23.793 | -23.476 | -49.155 | 29.390.842 |

Under vises den geografiske fordelingen av engasjement til kunder. Det er bankens klare oppfatning at en viss geografisk diversifisering er positivt.

Tabell 14 - Samlet engasjementsoversikt fordelt geografisk

| | Utlån | | Garantier | | Ubenyttede trekkfasiliteter | |
|--------------|------------|------------|-----------|---------|-----------------------------|-----------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Rogaland | 24.044.331 | 21.873.879 | 221.255 | 252.554 | 2.575.805 | 2.468.597 |
| Oslo | 2.851.538 | 2.605.174 | 20.940 | 22.708 | 133.445 | 149.888 |
| Andre fylker | 2.549.983 | 2.536.757 | 26.901 | 17.973 | 108.842 | 141.301 |

| | | | | | | |
|----------|------------|------------|---------|---------|-----------|-----------|
| Utlandet | 41.414 | 37.304 | - | | 680 | 2.282 |
| | 29.487.266 | 27.053.114 | 269.097 | 293.235 | 2.818.773 | 2.762.068 |

Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko begrenser seg i hovedsak til tre kilder

1. Renterisiko (både mot generelle rentekurver og kredittspreadsrisiko)
2. Valutarisiko
3. Investeringer

Sandnes Sparebank har begrenset mulighet til å ta eksponering mot markedsrisiko. Styret fastsetter årlig eksponering for markedsrisiko.

Renterisiko

Som følge av bruk av fastrente både på utlåns- og innlånsiden har banken renterisiko som følge av endringer i rentenivået i markedet. Renterisiko måles ut fra vurderinger i markedsverdier som følge av et renteskift på 2 %.

Sandnes Sparebank styrer sin renterisiko etter en ramme på konsernnivå på MNOK 21.

Ved utgangen av 2023 styres bankens renterisiko innenfor total fastsatte ramme med god margin:

Tabell 15 - Renterisiko

| Renterisiko | | | | | | |
|--|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Maksimal netto renteeksponering (MNOK) | | | | | | |
| <i>(eksponering av eiendeler - eksponering av gjeld)</i> | | | | | | |
| ved parallellforskyving av rentekurve med 2pp | Ramme (MNOK) | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
| Konsernet | 21 | 2,8 | 2,2 | 1,9 | 6,4 | 4,3 |
| innenfor hvert tidsrom, se under, maks ekspo: | | | | | | |
| 3m-1år | 3,75 | 0,36 | 0,59 | 1,44 | 1,03 | 0,19 |
| 1-3år | 3,75 | -0,54 | -1,35 | -0,29 | 1,00 | 0,26 |
| 3-5år | 3,75 | -0,85 | -0,83 | -0,71 | -1,58 | -1,78 |
| >5år | 3,75 | 0,67 | 0,84 | -1,23 | 0,69 | -0,72 |
| Likvide eiendeler | | | | | | |
| Hold til forfall-portefølje | Ramme (MNOK) | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
| MTM (mark to market) porteføljen | | 84,99 % | 86,28 % | 83,65 % | 85,18 % | 85,14 % |
| HTM porteføljeandel | 20 % | 15,01 % | 13,72 % | 16,35 % | 14,82 % | 14,86 % |
| HTM maks (MNOK) | 700 | 570 | 570 | 600 | 600 | 600 |

Bankens renterisiko er å anse som lav. Markeds- og likviditetsporteføljens følsomhet for stresstest i.f.h.t. satte rammer er OK.

Snittløpetid på likviditets- og markedsporteføljen, minimumsrating på motparter og at handler er i.h.h.t. regelverk inkl. sikring har vært i henhold til krav gjennom året:

Tabell 16 - Etterlevelse av løpetid

| Forfallsstruktur | Ramme | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Snitt løpetid på likviditetsporteføljen, maks år | 3 | 2,39 | 2,37 | 2,67 | 2,40 | 2,22 |

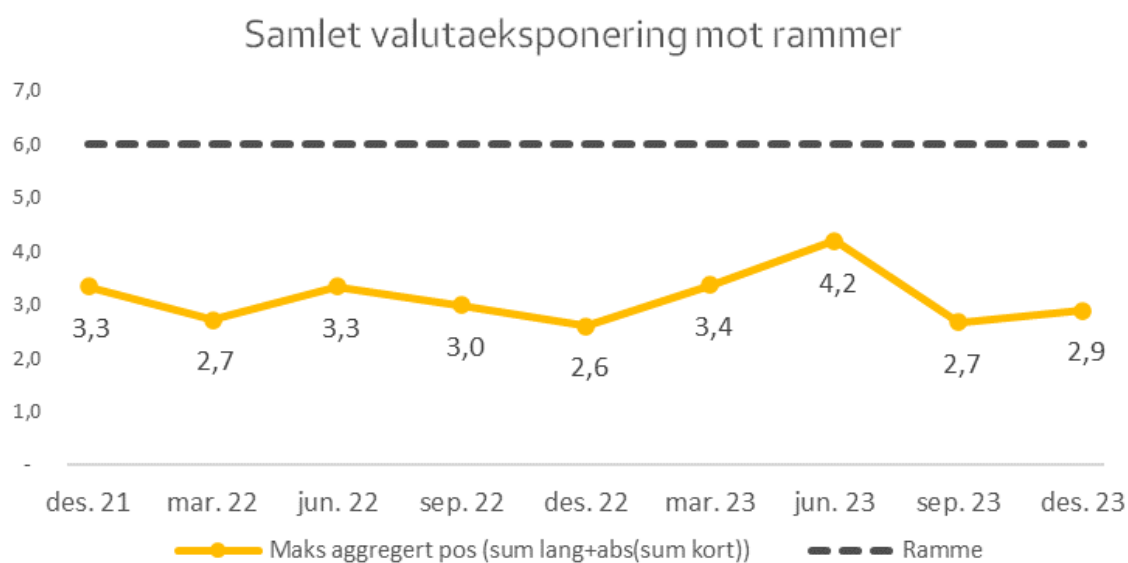
Valutarisiko

Sandnes Sparebank har fastsatte rammer for valutaeksponering. Rammene er knyttet opp mot maksimal eksponering mot utenlandsk valuta målt i NOK, men fastsatte rammer inkluderer også begrensinger på hvilke valutaer Sandnes Sparebank kan ha eksponering mot.

Sandnes Sparebank påtar seg valutarisiko i hovedsak gjennom innskudd i valuta fra kunder og egne innskudd i utenlandsk valuta.

Sandnes Sparebank har også en egen portefølje utlån som er utstedt i valuta. Ettersom hele denne porteføljen er sikret med valutaderivater er valutarisikoen for banken for kundenes valutalån begrenset.

Figuren under viser utviklingen av konsernets valutaeksponering i forhold til styrets rammer:



Figur 5 - Samlet valutaeksponering i forhold til satte rammer

Banken har også valutarammer for maksimal eksponering per valuta. Det har ikke vært brudd mot noen av enkeltvalutarammene gjennom 2023.

Tabell 17 - Valutaeksponering

| Posisjoner | 2023 | 2022 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Kontanter | | |
| Utlån til kredittinstitusjoner | 55.319 | 47.326 |
| Utlån til kunder | 119.211 | 110.671 |
| Sertifikater, obligasjoner | 370.776 | 385.727 |
| Øvrige eiendeler | 1 | 4.277 |
| Sum eiendeler | 545.307 | 548.001 |

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 349 | - |
| Innskudd fra kunder | 50.916 | 43.463 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | - | - |
| Øvrig gjeld | - | - |
| Ansvarlig lån | - | - |
| Egenkapital | - | - |
| Sum gjeld og egenkapital | 51.265 | 43.463 |
| Netto valutaeksponering på balanseposter | 494.042 | 504.536 |
| Valutasikring | -494.643 | -513.748 |
| Netto valutaeksponering | -601 | -9.212 |

Banken benytter følgende stresstester for utgangspunkt i pilar II kapital for renterisiko, valutarisiko og kredittspreadsrisiko. Porteføljenes følsomhet for stresstestene har vært relativt stabil.

Tabell 18 - Stresstest av markeds- og likviditetsporteføljene

| Stresstester: | | |
|--|-----------------------------------|---|
| | Stressscenario Finanstilsynet i % | Stressscenario Finanstilsynet i mill kr |
| Renter: Parallell rentekurveskift | 2,00 % | 21 |
| Valuta: valutakursendring | 25,00 % | 1,5 |
| Kredittspreadspr. pr. år - Likviditetsporteføljen: | 0,66 % | 69 |
| Kredittspreadspr. pr. år - Rentefond: | 3,60 % | 26 |

| Resultater stresstester siste år | Ramme | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------------|-------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Renter: | 21 | 2,8 | 2,2 | 1,9 | 6,4 | 4,3 |
| Valuta: | 1,5 | 0,7 | 0,7 | 1,0 | 1,0 | 0,6 |
| Likviditetsporteføljen: | 69 | 63,5 | 68,9 | 64,1 | 65,9 | 62,3 |
| Rentefond: | 26,5 | 3,5 | 3,4 | 2,2 | 2,3 | 6,3 |
| Totalt | 118,0 | 70,5 | 75,2 | 69,2 | 75,6 | 73,5 |

Investeringer

Sandnes Sparebank har ved utgangen av 2023 følgende investeringer:

Tabell 19 - Investeringer

| | 2023 | 2022 |
|----------------------------------|--------|--------|
| Eiendomskreditt AS | 13.187 | 9.047 |
| Jæren Sparebank AS | 55.440 | 49.980 |
| EIKA VBB AS | 62.093 | 55.663 |
| Saffron India Real Estate Fund I | 1 | 1 |
| Nordic Technology Group AS | 265 | - |
| VN Norge AS | 5.449 | 4.472 |
| Skandinavisk Data Center A/S | - | 4.276 |
| Øvrige unoterte | 89 | 89 |

| | | |
|---|---------|---------|
| Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet | 136.524 | 123.529 |
| Andeler i obligasjonsfond | 38.712 | 105.193 |
| Sum aksjer og fond til virkelig verdi over resultatet | 175.236 | 228.722 |

Sandnes Sparebank bruker et verdsettelseshierarki ved beregning av virkelig verdi for finansielle instrumenter.

Tabell 20 - Verdsettelseshierarki

| Nivå 1 | Nivå 2 | Nivå 3 |
|--|--|---|
| Noterte priser i et aktivt marked for gjeldende eiendel. | Noterte priser i et aktivt marked for lignende eiendeler, eller annen metode hvor all vesentlig input er basert på observerbare markedsdata. | Verdsettelse som i hovedsak ikke er basert på observerbare markedsdata. |

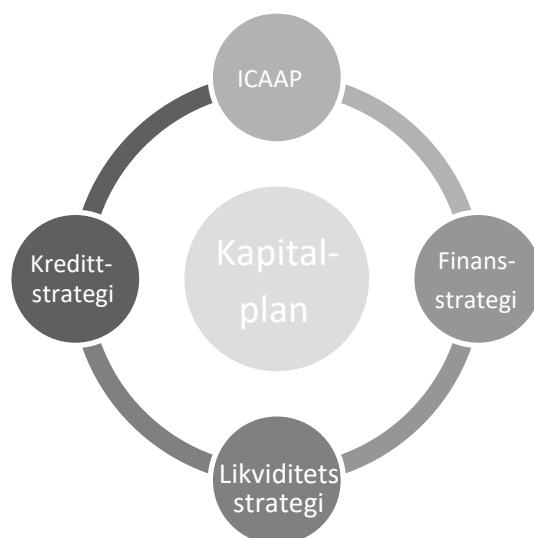
Netto verdiendring på aksjer i løpet av 2023:

Tabell 21 - Netto verdiendring aksjer

| | Konsern | Mor |
|---------------------------|---------|--------|
| Netto verdiendring aksjer | 10.403 | 10.403 |

Likviditetsrisiko

Arbeidet med utarbeidelse og oppfølging av kapitalplanen er et resultat av integrasjon mellom strategiarbeidet i banken, prognoser samt kredittmiljøet i banken:



Figur 6 - Rammeverk for kapitalplan

Utarbeidelse, og oppdatering av kapitalplan skjer gjennom samhandling av strategiarbeid, prognoser, ICAAP og utstrakt kommunikasjon mellom bankens kredittmiljø og bankens finansmiljø.

Bankens likviditetssituasjon anses som god. Konsernets styring av likviditetsrisikoen tar utgangspunkt i konsernets likviditetsstrategi. Utgangspunktet er at konsernet skal ha buffere til

å dekke normalt forfall på fremmedfinansieringen samt kjente inn- og utbetalinger neste 6 måneder. I tillegg skal konsernet som et minimum ha tilgjengelig strategisk likviditet for å dekke forfall på fremmedfinansiering samt kjente inn- og utbetalinger neste 12 måneder. Inkludert i strategisk likviditet er også boliglån kvalifisert for obligasjoner med fortrinnsrett.

Det er etablert beredskapsplaner for håndtering av eventuelle likviditetskriser. Alle tiltak som gjennomføres for å håndtere eventuelle likviditetskriser har som formål å opprettholde konsernets likviditet på et akseptabelt nivå gjennom å erstatte bortfall av kontantstrømmer. Beholdning av likviditetsbuffer og iverksettelse av tiltak skal sikre tilfredsstillende likviditet i forbindelse med eventuelle likviditetskriser.

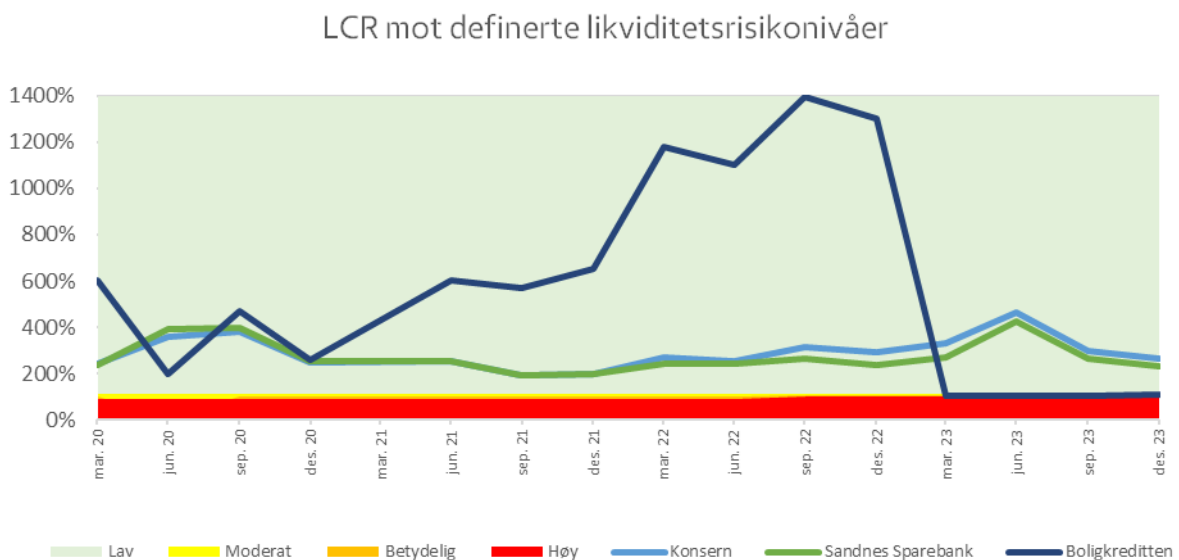
Kvantifisering av konsernets likviditetsrisiko skjer gjennom indikatorene **LCR** (Liquidity Capital Ratio) og **NSFR** (Net Stable Funding Ratio). LCR, som øker betydningen av likvide eiendeler av høy kvalitet, måler konsernets evne til å overleve en stressperiode på 30 dager.

NSFR måler langsiktigheten i konsernets finansiering. NSFR medfører at konsernet i større grad må finansiere illikvide eiendeler ved hjelp av stabil og langsiktig finansiering.

Konsernet tilpasser seg det nye regelverket, både gjennom endringer i interne strategier, samt gjennom faktiske tilpasninger. Nivået på de ulike likviditetsindikatorerne (inkludert LCR) rapporteres regelmessig til Finanstilsynet.

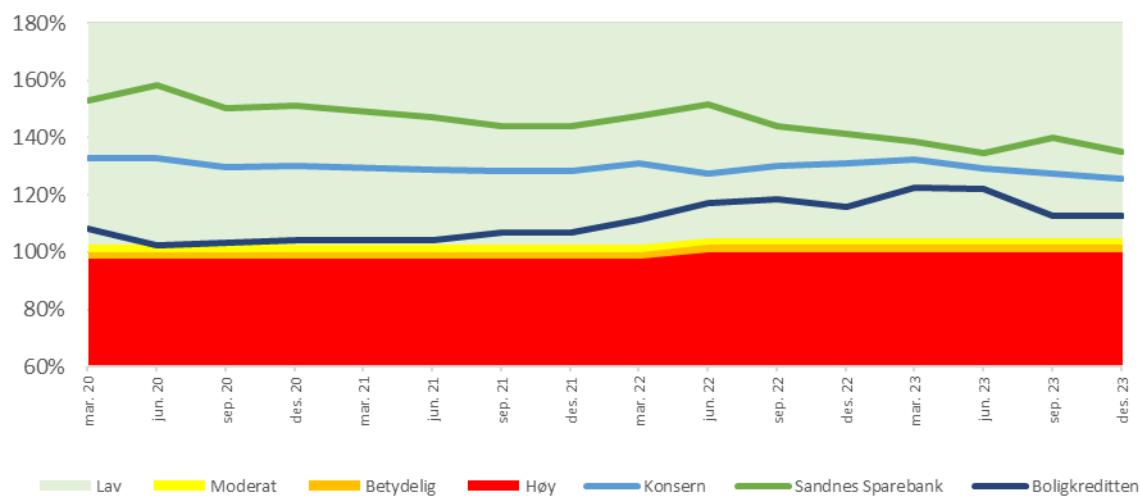
Fra og med første kvartal 2023 er LCR for boligkredittforetaket lavere enn tidligere på grunn av ny tolkning av regelverk. Tidligere ble samme likviditet brukt til både LCR-beregning og til overpantsettelse, men nå rapporteres kun LCR som er nødvendig for å dekke krav, og resterende brukes til overpantsettelse.

Ved utgangen av 2023 var konsernets likviditetsindikatorer på et tilfredsstillende nivå.



Figur 7 - Likviditetsindikator LCR

NSFR mot definerte likviditetsrisikonivåer



Figur 8 - Likviditetsindikator NSFR

Styrets likviditetsrisikoappetitt i forhold til LCR-, og NSFR nivåer er vist i tabellen under:

Tabell 22 - Mål for LCR og NSFR

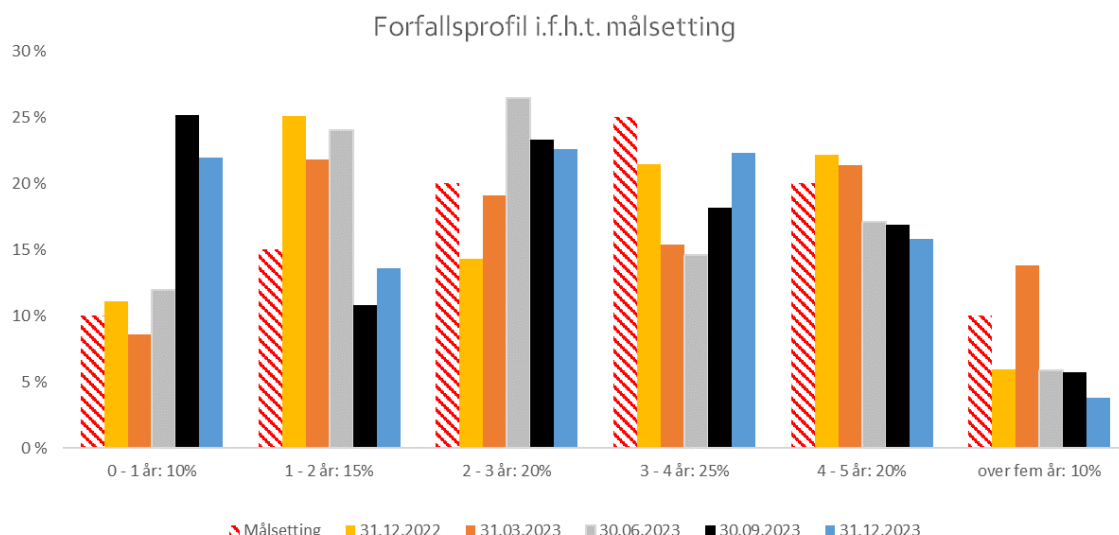
| INDIKATOR | LAVT | MODERAT | BETYDELIG | HØY |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|-------------|
| LCR | LCR \geq 110 % | 105% \leq LCR < 110% | 100% \leq LCR < 105% | LCR < 100% |
| NSFR konsern, morbank og boligkreditt | NSFR \geq 105 % | 102,5% \leq NSFR < 105% | 100% \leq NSFR < 102,5% | NSFR < 100% |

LCR for konsernet som helhet og banken ligger i kategorien lav, mens for boligkreditselskapet ligger nivåene akkurat innenfor grensen til «moderat». LCR holdes så lav for SSB Boligkreditt siden det ikke finnes innskudd i denne porteføljen og høyere LCR da ville gitt overpantsettelse.

Konsernet har en målsatt forfallsstruktur. Denne har vært uendret gjennom året. Tabellen under viser forfallsstrukturen i forhold til målsettingen gjennom 2023.

Tabell 23 - Forfallsprofil til likviditets- og markedsporteføljene

| Forfallsstruktur | | | | | |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Målsetting | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 | 31.12.2022 |
| 0 - 1 år: 10 % | 22 % | 25 % | 12 % | 9 % | 11 % |
| 1 - 2 år: 15 % | 14 % | 11 % | 24 % | 22 % | 25 % |
| 2 - 3 år: 20 % | 23 % | 23 % | 26 % | 19 % | 14 % |
| 3 - 4 år: 25 % | 22 % | 18 % | 15 % | 15 % | 21 % |
| 4 - 5 år: 20 % | 16 % | 17 % | 17 % | 21 % | 22 % |
| over fem år: 10 % | 4 % | 6 % | 6 % | 14 % | 6 % |



Figur 9 - Forfallsprofil og målsetting

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og systemer, eller eksterne hendelser. Konsernet har vedtatt at det kan aksepteres lav til moderat operasjonell risiko, og det er i løpet av de siste årene lagt ned betydelige ressurser for å påse at risikonivået opprettholdes.

Operasjonell risiko kartlegges på avdelingsnivå og aggregeres opp og rapporteres på totalnivå i banken. Hvor hver risiko kategoriseres, kvantifiseres og det estimeres en sannsynlighet for denne skal inntreffe. Dette gir mulighet til å måle risikoenes alvorlighet opp mot hverandre og prioritere å arbeide med å redusere de risikoene som til enhver tid er høyest. Oversikt over bankens risiko og kategorisering av denne presenteres for bankens styre. I tillegg gjøres det en internkontrollgjennomgang. I denne gjøres det også en vurdering av utformingen av bankens risikoreducerende tiltak og om tiltakene etterleves.

En total internkontrollvurdering inklusive forslag til effekt på kapitalavsetninger for operasjonell risiko ble sist fremlagt for styret i februar 2024.

Oversikten under viser de viktigste kategoriene av risiko og hvordan området er vurdert i alvorlighet for banken.

Figur 10 - Operasjonelle risikoer

| Ekstern | IKT | Personal | Prosess |
|------------------------------|------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Alvorlige hendelser | Driftssikkerhet | Bemanning | Juridisk dokumentasjon |
| Ekstern kriminalitet | Konfidensialitet | Insentiver | Modellrisiko |
| Leverandør / utkontraktering | Tilgjengelighet | Intern kriminalitet | Organisering og ansvar |
| Politikk | Utvikling | Kompetanse | Prosessers design og effektivitet |
| | | Ledelse og kultur | Prosjekter |
| | | Menneskelige feil | Rammeverk og reguleringer |
| | | Arbeidsmiljø | Styring og beslutninger |

Opplæring fra- og samarbeid med Eika gruppen

Bankens inntreden i EIKA har medført at banken har fått tilgang til et meget solid kompetansemiljø innen ulike fagområder. Banken deltar i styringsgrupper når det gjelder risikovurderinger og modellutvikling, i forhold til internasjonale prosjekter med andre banker i og utenfor Eikagruppen samt i andre ekspert- eller fagfora.

Autorisasjon

Autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR) er en nasjonal autorisasjonsordning som fremmer og sikrer nødvendig kunnskap, holdninger og ferdigheter hos finansielle rådgivere. Alle konsernets rådgivere med fullmakt er autorisert etter denne ordningen. Dette innebærer at konsernet har et høyt kompetent rådgiverkorps som ivaretar gode kundeopplevelser og kvalitet i kundeprosessene.

IKT sikkerhet

Banken utvikler ikke IT-systemer og drifter heller ikke de forretningsspesifikke applikasjonene, men har inngått en samarbeidsavtale med Eikagruppen. Denne avtalen regulerer anskaffelser og utvikling av IT tjenestene til Sandnes Sparebank. Gjennom avtalen med Eika Gruppen, baserer banken seg på de avtaler om utkontraktering av IT-operasjonene Eika gjør på vegne av banken. Eika inngår rammeavtaler for driften, og i disse inngår spesifiserte SLA-avtaler for den enkelte bank. Eika Gruppen mottar månedlige SLA-rapporter som omhandler IT-leverandørens overordnede servicegrad. Rapportene gjøres tilgjengelig for banken. Banken mottar i tillegg månedlig KPI-rapport fra Eika som sier noe om driftsstabiliteten i IT-systemer for bankens kunder og ansatte. Rapporten gir også status på tid, kostnad og kvalitet på strategiske IT-prosjekter som gjennomføres.

Bankens policy for IT-beredskap legger til rette for en god styring og kontroll av bankens IT-risiko.

Eika Gruppen gjennomfører årlig en omfattende risiko og sårbarhetsvurdering (ROS-analyse) på IT-tjenester som leveres til bankene i alliansen. I tillegg gjennomfører Eika Gruppens avdeling for betaling egne ROS-analyser som en del av beslutningsgrunnlaget før en ny betalingstjeneste lanseres og ved hendelser eller endring av betydning for sikkerhetsnivået. Banken gjennomfører årlig en egen ROS-analyse av kritiske tjenester til banken som bygger på Eika Gruppens ROS-analyse. Gjennomgangen gir banken et godt og oversiktlig bilde på risiko i bankens IT-systemer.

Risikoen som avdekkes gjennom analysen sammen med tiltakene som spesifiseres, skal til sammen gi en situasjon der det totale risikobildet på IKT-området er innenfor akseptable grenser

Utkontraktert virksomhet

Ved utkontraktert virksomhet skal banken forsikre seg om at virksomheten er under tilfredsstillende styring og kontroll. Banken har kompetanse til å kunne vurdere risiko knyttet til utkontrakterte oppdrag, og gjennomfører kontroll av leveransene. Banken skal også forsikre seg om at leverandørene har kompetanse og ressurser som kreves for å utføre oppdraget, at det gjennomføres tilfredsstillende internkontroll hos oppdragstaker, og at oppdraget kan utføres på en tilfredsstillende måte. Banken har en egen retningslinje for utkontraktert virksomhet.

Antihvitvaskarbeid

Banken har en antihvitvask (AHV) -policy som beskriver overordnede lovkrav, styrets risikotoleranse og bankens retningslinjer på et overordnet nivå. Det er oppnevnt en egen AHV-ansvarlig og det er fastsatt en egen rutinebeskrivelse for stillingen.

Banken har systemer for å klassifisere AHV relatert risiko ved den enkelte kunde, både ved inngåelse av kundeforhold og for løpende oppfølging av kunden. Banken har egne rutiner som beskriver den praktiske gjennomføringen av kundekontroll og kundeoppfølging med hensyn til risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering. I tillegg har banken et system for å overvåke kundenes transaksjoner. Systemet er satt opp med et risikobasert filter, slik at det vil bli generert alarmer ihht kundens risikoprofil, geografiske forhold, uvanlig aktivitet og type transaksjoner som er vurdert å indikere høy risiko. Alarmer i transaksjonsklienten genereres daglig, og behandles og vurderes løpende.

Banken gjennomfører årlig en risikovurdering. Risikorapporten med tilhørende risikomatrix har som hovedformål å utgjøre risikovurdering knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd for virksomheten, og beskrive samlet restrisiko i egen virksomhet og beskrive handlingsplan for tiltak og prosjekter som vil bli iverksatt det kommende året. Banken har en risikobasert tilnærming slik at ressursene settes inn hvor behovet er størst, og på denne måten begrenser banken risikoen.

Bærekraft

Banken har retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar (ESG), herunder retningslinjer for å sikre ansvarlig kreditt og ansvarlig investering.

ESG-risiko medfører risiko for banken knyttet til omdømmerisiko, samt kredittrisiko i den grad denne risikoklassen påvirker kundens betjeningsevne og/eller sikkerhetsverdi. Omdømmerisiko oppstår direkte gjennom bankens egen håndtering av bærekraft og klimarisiko, samfunnsansvar/etiske forhold og overholdelse av relevante reguleringer. Omdømmerisiko oppstår indirekte gjennom kredittinnvilgelse og fondsinvestering relatert til hvilken grad de aktuelle selskapene Eika Kapitalforvaltning har investert i (via fond) eller bankens BM-portefølje består av håndterer disse forholdene tilstrekkelig. Eika Kapitalforvaltning har egne retningslinjer for å sikre ansvarlig investering. Banken har gjennom Eika-alliansen sikret systemstøtte for ESG-risikovurdering i kredittinnvilgelse.

Internkontroll

Internkontroll gjennomføres på alle nivåer i konsernet. Ansvarliggjøring sikres gjennom tydelig kommunikasjon av strategiske tiltak og fastsatte mål til de ansatte. Dette blir operasjonalisert gjennom klart definerte roller, ansvar og forventninger, der områdelederne holdes ansvarlige for måloppnåelse innenfor sitt ansvarsområde.

Internrevisjon

Konsernet har utkontraktert internrevisjon til KPMG. Internrevisjon rapporterer til risiko- og revisjonsutvalget og styret.

Hovedoppgaven til internrevisjon er å vurdere om den etablerte internkontroller fungerer best mulig, i tillegg til at internrevisjon skal bidra til å forbedre bankens risikostyring og internkontroll.

Uønskede hendelser

Sandnes Sparebanks løsning for rapportering og oppfølging av uønskede hendelser fungerer tilfredsstillende.

Foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

Gjennom etablering av Sandnes Sparebank Boligkreditt (SSBK) har konsernet sikret muligheten til å selv utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). For konsernet som helhet er det en fordel å ha en mest mulig diversifisert finansiering, noe som også er nedfelt i konsernets finansstrategi.

I forhold til utstedelse av OMF fra SSB Boligkreditt har konsernet etablert rammer for hvor stor andel av konsernets boliglån som kan overføres til SSB Boligkreditt. Ved utgangen av 2023 overholdes etablerte rammer.

Ved utgangen av 2023 var stauts når det gjelder overførte boliglån til SSB Boligkreditt som følger:

Tabell 24 - Overføring av boliglån til SSB Boligkreditt

| | Beløp |
|--|-------------------|
| Totale utlån | 29.390.842 |
| Totale utlån PM | 21.836.139 |
| Overført til SSB Boligkreditt | 14.002.608 |
| Andel av totale utlån fra konsern overført SSBK | 48 % |
| Andel personmarkedslån overført SSBK | 64 % |

Intern maksimal ramme for overførsel til SSBK er 70 % av personmarkedslån

| | |
|--------------------------------|-------------------|
| Utstedt OMF (pålydende) | 11.625.000 |
|--------------------------------|-------------------|

Tabell 25 - Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

| | | |
|---|--------------------------------|------------|
| Overføringsgrad: Samlet portefølje overført og formidlet til SSBK (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån | | 64 % |
| Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos SSBK | | 54 % |
| Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen | | 27 % |
| Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt | | 100 % |
| Utestående garantiforpliktelse | | - |
| | Obligasjoner med fortrinnsrett | 11.654.975 |
| | Aksjer | - |
| Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket | Fondsobligasjoner | - |
| | Ansvarlig lånekapital | - |
| | Senior obligasjoner | - |

Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk

Banken har publisert sine retningslinjer for godtgjøring i eget dokument. Dette er publisert på bankens hjemmeside (dengulebanken.no), under Investor Relations, i delen om virksomhetsstyring. Det refereres derfor til disse samt bankens årsrapport for detaljer.

I utgangspunktet skal banken i tillegg fylle ut skjema REM1, REM2, REM3 og REM4. De tre sistnevnte har banken ikke noe å rapportere på, og de er dermed utelatt siden de ellers ville blitt vist med 0 i alle felt. Skjema REM1 er vedlagt under.

Tabell 26 - Godtgjørelse for regnskapsåret - skjema EU REM1

| | | 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 | 7 | | 5 |
| 2 | | Samlet fast godtgjørelse | 14111 | | 6206 |
| 3 | | Hvorav: rene lønnsutbetalinger | 13531 | | 5897 |
| 4 | | I/A | | | |
| EU-4a | | Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler | 282 | | 162 |
| 5 | | Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter | | | |
| EU-5x | | Hvorav: andre instrumenter | | | |
| 6 | | I/A | | | |
| 7 | Hvorav: andre varianter | 1337 | | 731 | |
| 8 | I/A | | | | |
| 9 | Variabel godtgjørelse | Antall ansatte | | | |
| 10 | | Samlet variabel godtgjørelse | 286 | | 173 |
| 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) | | 14397 | | 6379 |

Vedlegg - øvrige pliktige tabeller

Tabell 27 - EU KM1

| | | a | c | e |
|--|---|------------|------------|------------|
| | | 31.12.2023 | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
| Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp) | | | | |
| 1 | Ren kjernekapital | 3.106.728 | 2.950.724 | 2.956.132 |
| 2 | Kjernekapital | 3.215.568 | 3.131.864 | 3.064.974 |
| 3 | Total ansvarlig kapital | 3.547.502 | 3.462.914 | 3.443.025 |
| Risikovektet beregningsgrunnlag | | | | |
| 4 | Totalt risikovektet beregningsgrunnlag | 17.410.039 | 17.236.053 | 16.638.484 |
| Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag) | | | | |
| 5 | Ren kjernekapitaldekning | 17,84 % | 17,12 % | 17,77 % |
| 6 | Kjernekapitaldekning | 18,47 % | 18,17 % | 18,42 % |
| 7 | Total kapitaldekning | 20,38 % | 20,09 % | 20,69 % |
| 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 % | 2,10 % |
| EU 7b | herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng) | 1,18 % | 2,10 % | 2,10 % |
| EU 7c | herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng) | 1,58 % | 2,10 % | 2,10 % |
| EU 7d | Samlet SREP kapitalkrav (i prosent) | 10,10 % | 10,10 % | 10,10 % |
| 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 medlemstat (i prosent) | | | |
| 9 | Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent) | 2,50 % | 2,50 % | 2,00 % |
| EU 9a | Systemrisikobuffer (i prosent) | 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 % | 8,00 % | 7,50 % |
| EU 11a | Samlet kapitalkrav (i prosent) | 19,60 % | 18,10 % | 17,60 % |
| 12 | Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent) | | | |
| Uvektet kjernekapitalandel | | | | |
| 13 | Sum eksponeringsmål | 36.024.758 | 35.239.833 | 33.892.203 |
| 14 | Uvektet kjernekapitalandel (i prosent) | 8,99 % | 8,95 % | 9,04 % |
| Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag) | | | | |
| 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) | | | |
| Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede beregningsgrunnlaget) | | | | |
| 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) | 3.624.457 | 3.494.342 | 3.748.155 |
| EU 16a | Utbetalinger (vektet verdi) | 1.533.664 | 1.293.445 | 1.646.797 |
| EU 16b | Innbetalinger (vektet verdi) | 164.238 | 543.041 | 367.651 |
| 16 | Netto utbetalinger (justert verdi) | 1.369.426 | 750.403 | 1.279.147 |
| 17 | Likviditetsreserve/LCR (i prosent) | 265 % | 465 % | 293 % |
| Stabil finansiering (NSFR) | | | | |
| 18 | Poster som gir stabil finansiering | 28.169.949 | 28.465.838 | 27.747.425 |
| 19 | Poster som krever stabil finansiering | 22.479.771 | 21.997.365 | 21.144.503 |
| 20 | Stabil finansiering/NSFR (i prosent) | 125 % | 129 % | 131 % |

Tabell 28 - EU OV1

| | | Beløp for samlet kredittrisikokspone- ring (TREA) | | Samlet kapitalkrav |
|--------|--|--|-------------------|-----------------------|
| | | a | b | c |
| | | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 |
| 1 | Kredittrisiko (eksklusive CCR) | 16.015.081 | 15.314.408 | 1.281.206 |
| 2 | Hvorav etter standardmetoden | 15.995.549 | 15.291.459 | 1.279.644 |
| 3 | I/A for standardmetodebanker | | | |
| 4 | I/A for standardmetodebanker | | | |
| EU 4a | I/A for standardmetodebanker | | | |
| 5 | I/A for standardmetodebanker | | | |
| 6 | Motpartskredittrisiko - CCR | 51.824 | 91.855 | 4.146 |
| 7 | Hvorav etter standardmetoden | 34.101 | 46.287 | 2.728 |
| 8 | Hvorav etter intermodellmetoden (IMM) | - | - | |
| EU 8a | Hvorav eksponering mot et CCP | - | - | |
| EU 8b | Hvorav kredittverdsettjustering - CVA | 17.723 | 24.171 | 1.418 |
| 9 | Hvorav annen CCR | - | 21.397 | - |
| 10 | I/A | | | |
| 11 | I/A | | | |
| 12 | I/A | | | |
| 13 | I/A | | | |
| 14 | I/A | | | |
| 15 | Oppgjørslisiko | - | - | - |
| 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 standardmetoden | | | - |
| 22 | Hvorav IMA | | | |
| EU 22a | Store engasjement | | | - |
| 23 | Operasjonell risiko | 1.343.134 | 1.232.221 | 107.451 |
| EU 23a | Hvorav etter basismetode | 1.343.134 | 1.232.221 | 107.451 |
| EU 23b | Hvorav etter standardmetoden | | | |
| 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 | 17.410.039 | 16.638.484 | 1.392.803 |