

# Pilar 3- Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2025 Jæren Sparebank

## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

### PILAR 3- OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD **FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.**

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Kapitalkrav og mål .....	2
2.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	2
2.2	Uvektet kjernekapitalandel .....	4
2.3	Kapitalmål .....	5
3.	Styring og kontroll av risiko .....	5
3.1	Vurdering av samlet kapitalbehov ICAAP (Pilar II) .....	5
3.2	Bruk av ICAAP i banken .....	6
3.3	Organisering av risikostyringen .....	7
3.4	Kredittrisiko .....	9
3.5	Likviditetsrisiko .....	14
3.6	Markedsrisiko .....	17
3.7	Operasjonell risiko .....	17
3.8	Forretnings, - omdømme - og strategisk risiko .....	20
4.	Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk .....	21
5.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett .....	21
6.	Vedlegg: Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet, samlet kreditteksponering og godtgjørelse .....	22

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

---

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2025 med mindre annet fremgår. For supplerende opplysninger om finansiell stilling og utvikling vises det til bankens års - og kvartalsrapporter som offentliggjøres løpende på bankens hjemmeside ([www.jaerensparebank.no](http://www.jaerensparebank.no))

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

## 2. KAPITALKRAV OG MÅL

---

### 2.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellene nedenfor viser kapital og beregningsgrunnlag for morbank og konsolidert samt kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften.

Pilar III  
Jæren Sparebank

	Morbank		Konsolidert inkl. andel samarbeidende gruppe	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<b>Ansvarlig kapital</b>				
Sparebankens fond	996 659	946 619	996 659	946 619
Egenkapitalbeviskapital	123 313	123 313	123 313	123 313
Egne egenkapitalbevis	-357	-350	-357	-350
Øvrig egenkapital	1 357 621	1 209 477	1 652 346	1 498 788
Avsatt utbytte	98 650	98 650	98 650	98 650
Avsatt kundeutbytte	81 110	80 791	81 110	80 791
<b>Sum egenkapital eksklusiv hybridkapital</b>	<b>2 656 997</b>	<b>2 458 501</b>	<b>2 951 722</b>	<b>2 747 812</b>
Fradrag for avsatt utbytte	-98 650	-98 650	-98 650	-98 650
Fradrag for avsatt kundeutbytte	-81 110	-80 791	-81 110	-80 791
Fradrag for immaterielle eiendeler/utsatt skattefordel			-257 417	-258 921
Fradrag manglende dekning misligholdte eksponeringer (MLC)			-205	
Verdijustering for krav om forsvarlig verdsettelse	-3 730	-2 183	14 226	22 520
Fradrag for eierskap i vesentlige eierandeler i finansiell sektor			-81 297	-71 256
Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-44 569	-35 549	-45 675	-36 569
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>2 428 938</b>	<b>2 241 328</b>	<b>2 401 593</b>	<b>2 224 145</b>
Fondsobligasjoner	150 000	150 000	207 372	194 523
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>2 578 938</b>	<b>2 391 328</b>	<b>2 608 964</b>	<b>2 418 668</b>
Ansvarlig lånekapital	200 000	200 000	280 375	259 964
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>280 375</b>	<b>259 964</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>2 778 938</b>	<b>2 591 328</b>	<b>2 889 340</b>	<b>2 678 631</b>
<b>Risikovektet kapital</b>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Kredittrisiko - standardmetode	9 861 032	9 014 879	12 232 204	11 308 977
Operasjonell risiko	825 122	868 775	918 957	933 808
Tilleggsberegning faste kostnader			14 489	14 438
Cva- tillegg	4 208	10 106	136 862	72 734
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>10 690 363</b>	<b>9 893 759</b>	<b>13 302 512</b>	<b>12 329 957</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>26,0 %</b>	<b>26,2 %</b>	<b>21,7 %</b>	<b>21,7 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,1 %</b>	<b>24,2 %</b>	<b>19,6 %</b>	<b>19,6 %</b>
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>22,7 %</b>	<b>22,7 %</b>	<b>18,1 %</b>	<b>18,0 %</b>

	Morbank		Konsolidert inkl. andel samarbeidende gruppe	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
<b>Minimumskrav til ansvarlig kapital</b>				
<b>Kreditrisiko</b>				
Lokale og regionale myndigheter	6 878	5 820	14 823	10 363
Offentlig eide foretak			4	
Institusjoner	17 444	13 681	22 434	18 861
Foretak	18 933	15 730	39 276	16 105
Massemarkedsengasjementer	182 386	95 094	270 299	105 338
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom (tidl. CRR) <sup>1</sup>		476 211		675 416
Engasjementer med pantesikkerhet i boligeiendom (CRR3) <sup>1</sup>	145 961		261 106	
Engasjementer med pantesikkerhet i næringsseiendom (CRR3) <sup>1</sup>	243 676		243 695	
ADC - Oppkjøp, utvikling og konstruksjon (CRR3) <sup>1</sup>	40 553		40 579	
Forfalte engasjementer	7 990	10 132	10 106	10 745
Høyrisiko-engasjementer (tidl. CRR) <sup>2</sup>		4 339		4 358
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 305	9 827	6 713	6 365
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11 592	10 658	12 158	10 658
Andeler i verdipapirfond	4 168	1 594	5 535	2 713
Egenkapitalposisjoner	88 517	68 620	38 753	30 869
Øvrige engasjementer	9 479	9 483	13 095	12 927
<b>Sum kredittrisiko</b>	<b>788 883</b>	<b>721 190</b>	<b>978 576</b>	<b>904 718</b>
Operasjonell risiko	66 010	69 502	73 517	74 705
Tilleggsberegning faste kostnader			1 159	1 155
Cva- tillegg	337	808	10 949	5 819
<b>Totalt</b>	<b>855 229</b>	<b>791 501</b>	<b>1 064 201</b>	<b>986 397</b>
<b>Overskudd av ansvarlig kapital</b>	<b>1 923 709</b>	<b>1 799 827</b>	<b>1 825 139</b>	<b>1 692 235</b>

Detaljer omkring bankens fondsobligasjon og ansvarlige obligasjonslån er inkludert i excel vedlegg.

## 2.2 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer.

	Morbank	Konsolidert inkl. andel samarbeidende gruppe
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>		
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	21,039	201,695
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden		
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden		
Poster utenom balansen med 40 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	1,046,241	1,073,364
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	893,095	41,093
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	86,824	3,002
Øvrige eiendeler	20,891,480	30,746,452
Totalt eksponeringsbeløp	22,938,678	32,065,606
<b>Kjernekapital</b>	<b>2,578,938</b>	<b>2,608,964</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>11.24 %</b>	<b>8.14 %</b>

## 2.3 Kapitalmål

Styret i banken ønsker at bankens kapitalnivå til enhver tid skal overstige summen av pilar 1 krav, bufferkravene og beregnet pilar 2-tillegg, samt at det må være på et nivå som er tilfredsstillende for investorer/markedet.

Konsolidert med eierandel i samarbeidende gruppe:

	Ren kjerne	Kjernekapital	Kapitaldekning
Min pilar 1	4.5 %	6.0 %	8.0 %
Bevaringsbuffer	2.5 %	2.5 %	2.5 %
Systemrisikobuffer	4.5 %	4.5 %	4.5 %
Motsyklisk buffer	2.5 %	2.5 %	2.5 %
<b>Sum Pilar 1 + buffere</b>	<b>14.0 %</b>	<b>15.5 %</b>	<b>17.5 %</b>
Pilar 2	1.0 %	1.4 %	1.8 %
<b>Kapitalkrav</b>	<b>15.0 %</b>	<b>16.9 %</b>	<b>19.3 %</b>
Styringsbuffer/managementbuffer	1.0 %	1.0 %	1.0 %
<b>Mål</b>	<b>16.0 %</b>	<b>17.9 %</b>	<b>20.3 %</b>
<b>Faktisk 31.12.2025</b>	<b>18.1 %</b>	<b>19.6 %</b>	<b>21.7 %</b>

Banken har blitt underlagt et konsolidert Pilar 2- krav på 1,8 % fra 31.10.2025. Fordeling av Pilar 2 - krav fordeles likt som krav under Pilar 1. Banken har et minimumsmål per 31.12.2025 på 16,0 % for konsolidert ren kjernekapitaldekning.

Styret vurderer at bankens kapitalsituasjon er tilfredsstillende sett i sammenheng med bankens kapitalmål.

Kapitalmål 2026 -2028:

Kapitalmål - konsolidert	2026 - 2028
Ren kjernekapital	16.0 %
Kjernekapital	17.9 %
Ansvarlig kapitaldekning	20.4 %

## 3. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

### 3.1 Vurdering av samlet kapitalbehov ICAAP (Pilar II)

ICAAP er bankens prosess for å vurdere bankens 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 (eventuelt rammer) også må se på behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Banken har i ICAAP stresstestet bankens kapitaldekning gitt ulike stressenarior og på denne måtet testet om banken sin ansvarlige kapital er på et akseptabelt nivå. Stresstesten har vist at banken har en ansvarlig kapital hvor banken kan tåle et senario med et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur.

Banken har egne retningslinjer for kvalitetssikring og offentliggjøring av finansiell informasjon.

Intern revisor går igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingen.

Finanstilsynet vurderer gjennom Supervisory review and evaluation process (SREP) det samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov. Bestemmelsene om vurdering av risiko og samlet kapitalbehov er tatt inn i finansforetaksloven. Dessuten vises det til veiledning « Finanstilsynets praksis for vurdering av risiko og kapitalbehov» av 18. desember 2025. Veiledningen beskriver hovedelementene i Finanstilsynets metode for å vurdere foretakenes samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov (SREP), herunder inndeling av finansforetakene i fire grupper basert på størrelse, kompleksitet og virkeområde, samt graden av risiko foretaket representerer for det finansielle systemet.

Jæren Sparebank er kategorisert i oppfølgingsgruppe 3, noe som innebærer at banken vil motta detaljert SREP vurdering med skriftlig tilbakemelding fra Finanstilsynet hvert tredje år.

## 3.2 Bruk av ICAAP i banken

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum en gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosess.

### 3.3 Organisering av risikostyringen

#### INNLEDNING

God risiko- og kapitalstyring er et sentralt virkemiddel i bankens verdiskapning. Styret i Jæren Sparebank har en målsetting om at bankens risikoprofil skal være lav til moderat.

I bankens virksomhetsstyring skal det vektlegges strukturert metode for risikostyring som skal ha et helhetsperspektiv, tilpasset dens størrelse og kompleksitet.

Risiko- og kapitalstyringen i banken tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet slik dette fremkommer gjennom strategiplanen. Banken har etablert egne risikostrategier for hvert område, og det er konkretisert styringsmål og rammer for det enkelte risikoområde. Disse strategiene revurderes minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosess.

Styringsmål og rammer nedfelt i bankens risikostrategier skal bidra til å sikre bankens lønnsomhet både på kort og lang sikt.

#### ORGANISERING OG ANSVAR

Ansvar og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enhet.

##### Styret

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

##### Adm. Direktør

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

##### Risikostyring og compliance

Direktør Risikostyring og Compliance ivareta risikokontrollfunksjonen og compliancefunksjonen.

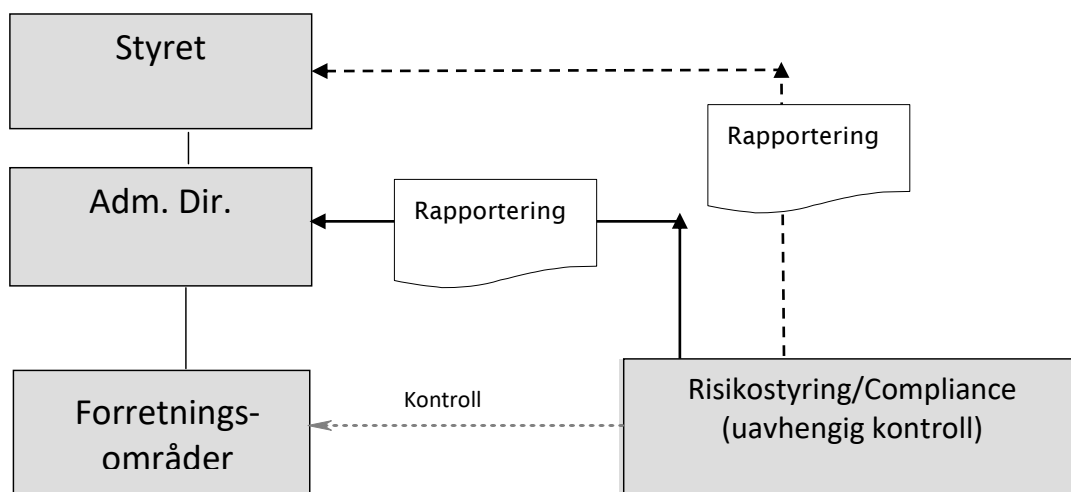
Risikostyringsfunksjonen skal bidra til at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll, som samsvarer med eksterne og interne krav. Risikostyringsfunksjonen skal særlig være en aktiv støtte i styrets arbeid med risiko, utvikling av risikostrategi, oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse, og skal involveres når det tas beslutninger om risikoeksponering og risikoprofil.

Compliancefunksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Compliancefunksjonen skal bidra til at banken identifiserer, overvåker, tester og rapporterer om compliancerisiko.

### Alle ledere

Det er et lederansvar å identifisere, vurdere og håndtere risikoer i forhold til å nå enhetens målsettinger.

Rollefordelingen er illustrert i figuren nedenfor



### RISIKOOMRÅDER

Banken eksponeres for ulike typer risiko. De viktigste er:

Kredittrisiko	Er risikoen for tap som følger av kunders eller andre motparters evne og vilje til å oppfylle sine forpliktelser
Likviditetsrisiko	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.
Markedsrisiko	Er risikoen for tap som følge av endringer i observerbare markedskurser som renter, verdipapirkurser og valutakurser
Operasjonell risiko	Er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
Forretningsrisiko	Er risikoen knyttet til uventede inntekts- og kostnadssvingninger. Risikoen kan være knyttet til konjunktursvingninger eller endret kundeadfærd.
Omdømmerisiko	Er risikoen for svikt i inntjening og tilgang på funding på grunn av sviktende omdømme hos kunder, motparter og/eller myndigheter.
Strategisk risiko	Er risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger

## 3.4 Kredittrisiko

### DEFINISJON

Kredittrisiko defineres som risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Kreditteksponeringen er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer.

### STYRING OG KONTROLL

Kredittrisiko styres gjennom egne styringsdokumenter og fullmaktsreglement.

Kreditter i Jæren Sparebank skal i all hovedsak innvilges med lav til moderat risiko.

Styret gjennomgår årlig bankens styringsdokumenter og fullmaktsreglement for utlånsvirksomheten. Gjennom styringsdokumentene defineres bankens kredittpolicy og det fastsettes overordnede mål for eksponering knyttet til portefølje, bransje og enkeltkunder. Samlet danner dette grunnlaget for fastsettelse av ønsket risikoprofil. Gjennom fullmaktsreglementet delegeres kredittfullmakt til Adm. Direktør innenfor visse rammer. Adm. Direktør kan videredelegere fullmakter.

ESG står for «environmental, social og governance». Vurdering av ESG-forhold skal foretas som en integrert del av den totale kredittvurderingen knyttet til en søknad om finansiering.

Kompetente medarbeidere som har analytisk evne og god innsikt i risikoelementer knyttet til kunden er den viktigste forutsetning for at banken skal kunne realisere sin målsetting. Løpende kompetanseutvikling er en nødvendig innsatsfaktor for å bygge opp og vedlikeholde kompetansen. Det er Direktør BM og Direktør PM sitt ansvar å sørge for at medarbeidere innen kredittområdet har eller utvikler den nødvendige kredittkompetanse.

Lån og kreditter skal i hovedsak gis til personer og selskaper som har evne til å betjene sin gjeld med løpende inntekter / inntjening fra sin virksomhet. Banken skal beregne kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt.

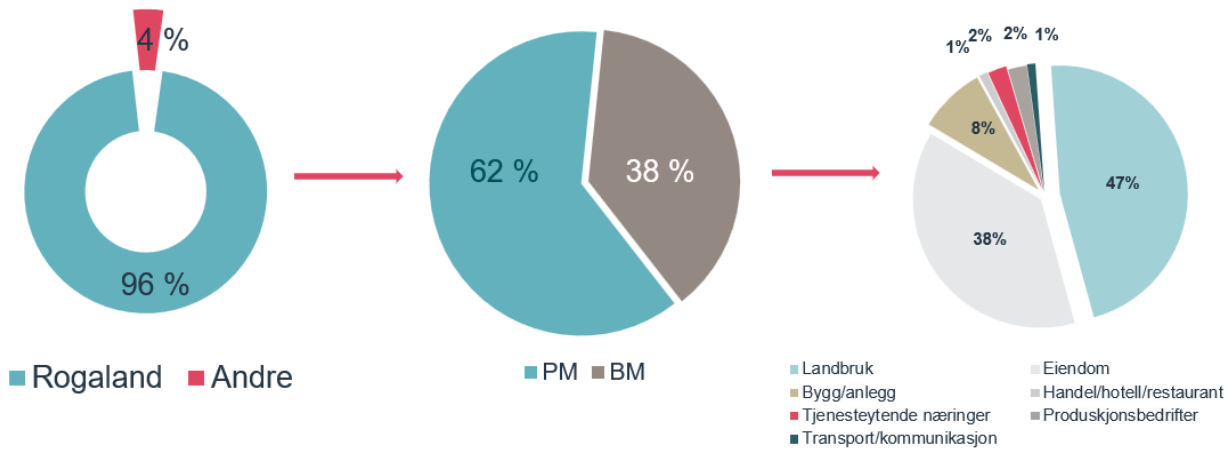
Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement.

Ved innvilgelse av boliglån skal banken følge utlånsforskriften.

Kredittrisiko inngår i kvartalsrapportering til ledelse, risikoutvalg og styret. Her rapporteres eksponering opp mot rammer satt i Policy samt utvikling.

## UTLÅNSPORTEFØLJE OG UTVIKLING

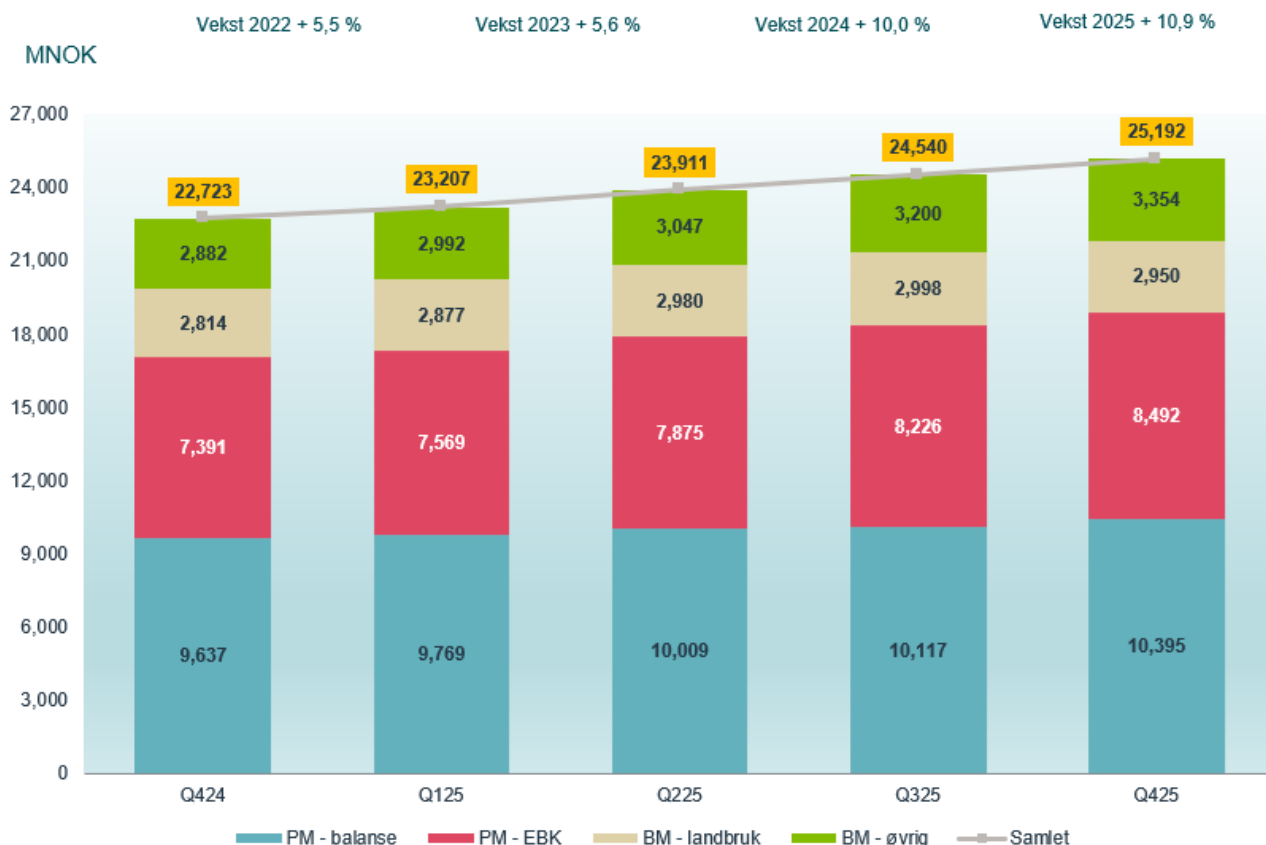
Fordeling utlån – egen balanse:



62 % andel personmarked og 38 % andel bedriftsmarked – herav 85 % innenfor landbruk/eiendom.  
Medregnet volum overført til EBK NOK 8,5 mrd. utgjør andel personmarked 75 %.

Utlånsporteføljen er hovedsakelig i Rogaland, hvor andel PM er 62 % og andel BM er 38 %. Videre består BM portefølje av 47 % til landbruk og 38 % til eiendom.

Utlånsutvikling:



### KONSENTRASJONSRISIKO

Konsentrasjonsrisiko er risiko som oppstår ved høy samlet eksponering på en enkelt motpart eller utsteder av sikkerhet, tilknyttede grupper av motparter, motparter med virksomhet innen samme bransje eller geografiske område og motparter som benytter samme form for sikkerhet, handler med samme vare eller har samme virksomhetsområde.

Banken sin utlånsvirksomhet er sterkt konsentrert til Rogaland fylke, og spesielt til kommunene Klepp, Time og Hå.

Banken sin utlånsvirksomhet innenfor bedriftsmarkedet er i stor grad konsentrert rundt sektoren landbruk og tilhørende aktivitet og underleverandører. Denne sektoren er i stor grad avhengig av rammebetingelser, forutsetninger og priser fastsatt av sentrale myndigheter. Investeringer og økonomiske disposisjoner er således sårbare for endringer i disse rammebetingelsene. Landbruksporteføljen er veldifferensiert mht. størrelse og type drift på de enkelte gardsbruk.

Såkalte store engasjement, etter egen forskrift, er engasjement som utgjør mer enn 10 % av kjernekapital. Bankens eksponering mot store engasjement skal være begrenset. Pr 31.12.2025 har banken tre kredittengasjement som utgjør mer enn 10 % av bankens kjernekapital.

I bankens interne vurdering av kapitalbehovet (ICAAP) er det avsatt et tillegg for konsentrasjonsrisiko. Konsentrasjonsrisiko er således vurdert og tatt hensyn til ved fastsettelsen av bankens kapitalmål.

### RISIKOKLASSIFISERING

Både kunder innenfor privatmarkedet og næringslivmarkedet fordeles på risikoklasser. Modellen som benyttes er en sannsynlighetsbasert (PD – probability of default) risikoklassifiseringsmodell.

Risikoklassifiseringsmodellen er delt i to hovedmodeller - en for personmarked og en for bedriftsmarked.

Risikoklassifiseringsmodellen beregner sannsynlighet for at kunden går i mislighold i løpet av de neste 12 måneder.

Tabellen under viser intervaller for de ulike risikoklassene basert på mislighold:

Risikoklasse	Min. PD	Maks. PD
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %
11	Betalmislighold	
12	Øvrig mislighold	

Fordeling på risikoklasse 2025:

**Engasjement fordelt på risikogrupper personmarked**

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum engasjement	Sum nedskrivinger
1-3	9,151,972	252	1,222,870	10,375,095	878
4-7	955,702		8,948	964,650	1,280
8-10	229,873		4,996	234,869	1,020
11-12	57,289		10	57,299	3,640
Ufordelt tilleggsnedskrivning					0
<b>Totale engasjementer 31.12.2025</b>	<b>10,394,836</b>	<b>252</b>	<b>1,236,824</b>	<b>11,631,912</b>	<b>6,819</b>

**Engasjement fordelt på risikogrupper bedriftsmarked**

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum engasjement	Sum nedskrivinger
1-3	3,225,264	138,191	541,589	3,905,044	1,090
4-7	2,546,502	26,847	183,217	2,756,565	4,485
8-10	488,489	2,873	15,448	506,811	5,864
11-12	44,467		234	44,701	5,330
Ufordelt tilleggsnedskrivning					3,964
<b>Totale engasjementer 31.12.2025</b>	<b>6,304,722</b>	<b>167,911</b>	<b>740,487</b>	<b>7,213,121</b>	<b>20,733</b>

**Engasjement fordelt på risikogrupper totalt**

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum engasjement	Sum nedskrivinger
1-3	12,377,237	138,443	1,764,459	14,280,138	1,968
4-7	3,502,204	26,847	192,164	3,721,215	5,766
8-10	718,362	2,873	20,444	741,680	6,884
11-12	101,756	-	244	102,000	8,970
Ufordelt tilleggsnedskrivning					3,964
<b>Totale engasjementer 31.12.2025</b>	<b>16,699,558</b>	<b>168,163</b>	<b>1,977,311</b>	<b>18,845,033</b>	<b>27,552</b>

**BELÅNINGSGRAD OG SIKKERHETSDEKNING**

Sikkerhet som stilles for lån har påvirkning på kredittrisiko. Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. På privatmarked er sikkerhet stort sett pant i bolig og fritidsbolig.

Vektet gjennomsnittlig belåningsgrad for PM porteføljen som er i banken er 57,1 %.

### 3.5 Likviditetsrisiko

#### DEFINISJON

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

#### STYRING OG KONTROLL

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i likviditetsstrategien, som setter rammer for likviditetsrisiko gjennom rammer for netto likviditetsbehov i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelse på udisponerte trekkrettigheter, størrelsen på likviditetsreserver og lengden på den tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet.

Banken skal ha en lav til moderat likviditetsrisiko.

#### BANKENS LIKVIDITET

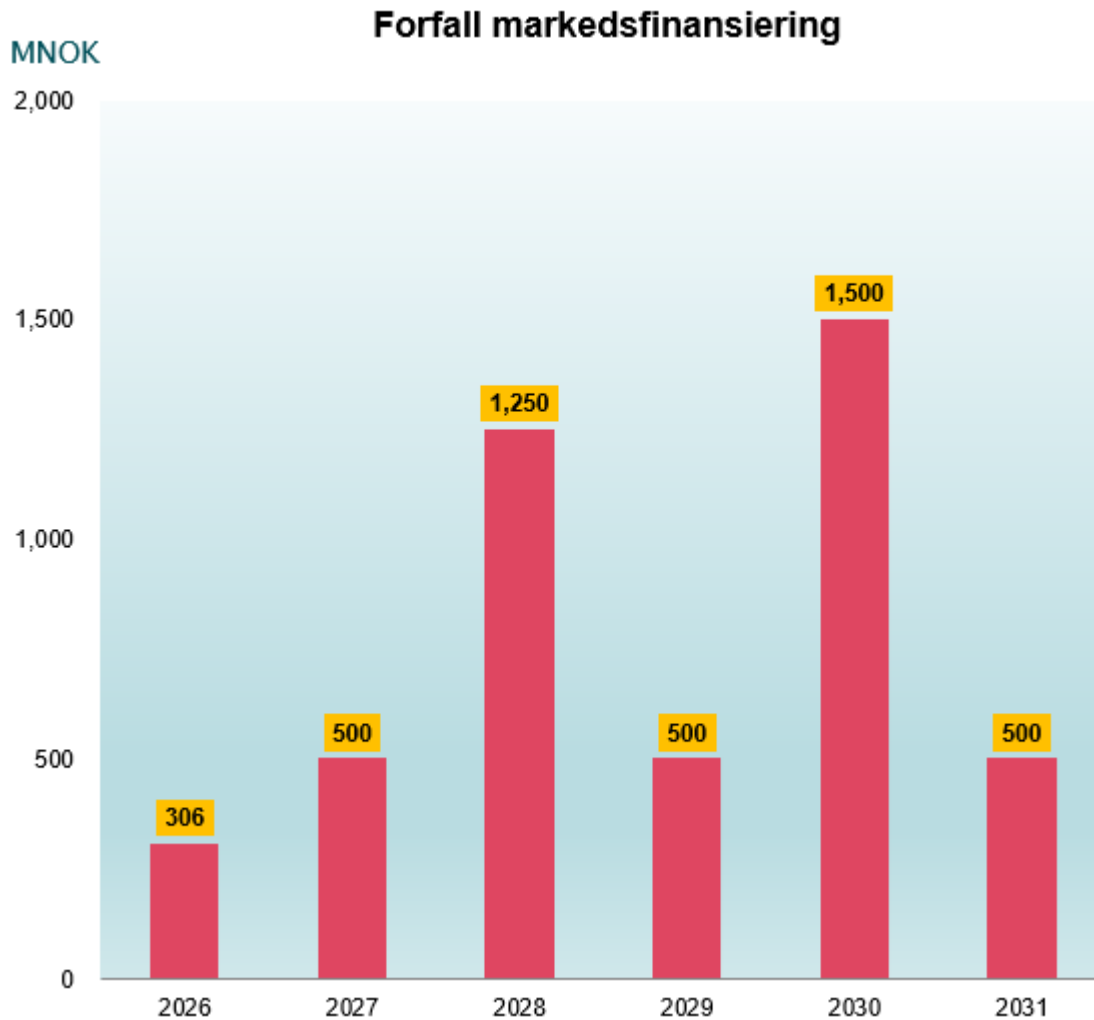
Innskuddsdekningen, målt som innskudd i prosent av brutto utlån, var pr. 31.12.2025 på 81,0 % mot 79,9 % på samme tid i fjor. Spredning i innskuddene vurderes som god – med relativt få store innskudd i porteføljen.

Banken har 4,6 mrd. kroner i innlån fra obligasjonsmarkedet. Dette er en økning på 1,0 mrd. kroner i forhold til inngangen av 2025. Overføring av boliglån til Eika Boligkreditt er i løpet av 2025 økt med 1,1 mrd. kroner til 8 492 mill. kroner. Økningen gjennom året er på 14,9 %. Banken prioriterer langsiktige innlån med hensiktsmessig spredning av forfallstidspunkter. Banken jobber aktivt med tanke på å ha en jevn og godt fordelt forfallsstruktur på innlån som tas opp i markedet. Restløpetiden på obligasjonslån er fra 1 kvartal til i overkant av 5 år – med et snitt på ca. 3,0 år. Bankens likviditetssituasjon vurderes som meget god ved utgangen av året. Trekkrettighet i DNB er på 250,0 mill. kroner ved utgangen av året. Bankens LCR (mål på likviditetsbuffer) er 170 % ved utgangen av året mens bankens NSFR (mål på langsiktig finansiering) er 133 %.

Graf under viser ulike finansieringskilder.



Graf under viser innlån i obligasjonsmarkedet og tidspunkt for forfall.



Styret vurderer banken sin likviditetssituasjon som god i forhold til forfallsstruktur både på kort og lang sikt.

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken.

Eiendeler	Balansført verdi av Ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av Ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Egenkapitalinstrumenter (inkludert rentefond)	1,380,609	94,081	1,380,609	94,081				
Rentebærende verdipapirer	2,014,059	1,397,759	2,014,059	1,397,759				
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	560,578	560,578	560,578	560,578				
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	837,181	837,181	837,181	837,181				
herav: utstedt av finansielle foretak	616,300	-	616,300	-				
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak								
<b>Sum</b>	<b>3,394,668</b>	<b>1,491,840</b>	<b>3,394,668</b>	<b>1,491,840</b>				

For supplerende opplysninger vises til note 11 i bankens årsregnskap for 2025.

### 3.6 Markedsrisiko

#### DEFINISJON

Markedsrisikoen er risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Risiko for tap ved svingninger i aksjekurser og kredittspreader er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter, mens risiko for tap ved svingninger i valutakurser og renter både er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter og dens øvrige virksomhet.

Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

#### STYRING OG KONTROLL

Banken skal ha en lav risikoprofil for markedsrisiko. Markeds risiko styres og overvåkes med bakgrunn i rammer vedtatt av styret gjennom bankens markedsstrategi. Markedsstrategien gjennomgås og revideres årlig.

Renterisiko beregnes som verdiendring for alle rentebærende poster, inkludert utlån og innskudd for 6 ulike endringer (stress) i rentekurven. Scenario med høyest utslag er endring i korte renter og gir en effekt på 12,2 Mnok per 31.12.2025.

Bankens transaksjoner i utenlandsk valuta er ubetydelig.

Markedsrisiko er det tatt hensyn til ved vurdering av bankens kapitalbehov.

Markedsrisiko blir hvert kvartal rapportert til styret opp mot rammer satt i Policy.

For supplerende opplysninger vises til note 12,13,14,15,21,24,25 og 26 i bankens årsregnskap for 2025.

### 3.7 Operasjonell risiko

#### DEFINISJON

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

#### STYRING OG KONTROLL

Banken skal ha en lav til moderat risikoprofil for operasjonell risiko. Dette innebærer at det skal tilstrebes en god balanse mellom tillit og kontroll som sikrer at effektivitet ivaretas, samtidig som banken ikke eksponeres for unødig risiko

Da operasjonell risiko oppstår som en følge av bankens daglige bankdrift vil kvaliteten og etterlevelsen av alle bankens policyer, retningslinjer, detaljerte rutinebeskrivelser og arbeidsprosesser bestemme faktisk

risikonivå. Operasjonell risiko skal søkes redusert, så fremt det er en positiv kost/nytte av det risikoreducerende tiltaket.

Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll av operasjonell risiko er bankens årlige vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer.

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko og således også kvaliteten i bankens drift, ligger hos den enkelte linjeleder. Linjelederne avgir årlig en bekreftelse av internkontrollen der det rapporteres oppover i organisasjonen om statusen på internkontrollen innenfor den enkelte organisatoriske enhet. Bekreftelsen danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder.

Banken har en hendelsesdatabase hvor uønskede hendelser og avvik rapporteres samt en tiltaksdatabase.

I tillegg foretas en løpende gjennomgåelse av anbefalinger fra intern og ekstern revisor som grunnlag for implementering av forbedringstiltak på reviderte områder.

Operasjonell risiko er hensyntatt ved vurdering av bankens kapitalbehov.

Status på operasjonell risiko rapporteres kvartalsvis til styret.

Områder som blant annet inngår i operasjonell risiko er:

#### Risiko for hvitvasking og terrorfinansiering

Banken har en AHV-policy som beskriver overordnede lovkrav, styrets risikotoleranse og bankens retningslinjer på et overordnet nivå. Hvitvaskingsansvarlig er i ledergruppen og det er fastsatt en egen rutinebeskrivelse for rollen. Banken har også en faglig leder AHV.

Banken innhenter informasjon om kundeforholdets formål og tilsiktede art ved at kunde besvarer en kundeerklæring både ved etablering av kundeforholdet og løpende periodisk gjennom hele kundeforholdet. For å vurdere hvorvidt kundeforholdet kan medføre risiko for hvitvasking, terrorfinansiering eller sanksjonsbrudd, benytter banken en risikoklassifiseringsmodell (CRR-modell) som et hjelpemiddel.

Banken gjennomfører minimum en årlig risikovurdering, eller ved behov gjennom f.eks. endring i risiko eller hendelser, for å avdekke bankens risiko for å bli misbrukt til hvitvasking, terrorfinansiering eller sanksjonsbrudd.

#### Risiko for brudd på personvern

Banken har en policy for behandling av personopplysninger, og etablerte arbeidsrutiner som skal legge til rette for at behandling av personopplysninger skjer på en forsvarlig og sikker måte. Banken har et personvernombud som skal ivareta at banken behandler personopplysninger iht. personvernregelverket. Personvernombudet skal bla. sørge for at alle som er involvert i behandling av personopplysninger gis informasjon og opplæring om regelverk som gjelder for slik behandling, og opplæring i bankens policyer og rutiner på området.

Banken gjennomfører en risikovurdering årlig samt følger opp avtaler med databehandlere og gjennomgang av rammeverk.

#### IKT - risiko

Banken utvikler ikke IT-systemer og drifter ikke egne forretningsspesifikke applikasjoner. Gjennom samarbeidsavtalen med Eika Gruppen, baserer banken seg på inngåtte avtaler om utkontraktering av IT-operasjonene som 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 beskriver IT-leverandørenes overordnede servicegrad og gjøres tilgjengelig for banken via websiden Eiketreet. I tillegg tilgjengeliggjøres også månedlig KPI-rapport fra Eika som sier noe om driftsstabiliteten i IT-systemene for bankens kunder og ansatte. Rapporten gir også status på tid, kostnad og kvalitet på strategiske IT-prosjekter som gjennomføres.

Eika Gruppen utarbeider IT-strategien på vegne av Eika Alliansen med bakgrunn i strategiprosessen i Eika Gruppen. Bankens styre har vedtatt å tilslutte seg Eika Gruppens IT-strategi, samt eget lokalt tillegg.

Bankens styringsdokumenter 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-tjenestene som gjøres tilgjengelig på Eiketreet for 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. Resultatet av ROS-analysen legges frem for styret, sist behandlet 11. juni 2025. 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.

Banken har en kontinuitetsplan som testes jevnlig. Kontinuitetsplanen er utarbeidet for å dekke avvikssituasjoner eller hendelser som kan oppstå på tross av etablerte sikkerhetstiltak i løsningene. Hensikten er å minimere konsekvenser av slike hendelser, og å gjenopprette normal produksjon og leveranse av tjenester etter avbrudd. Planen inneholder dokumentasjon av løsninger og planer/prosedyrer for gjenoppretting av bankens ulike tjenester. Beredskapsplanen skal revideres årlig, eller når det utføres større endringer i infrastrukturen.

Forordningen om Digital operasjonell motstandskraft (DORA) trådte i kraft i Norge 1. juli 2025. Hovedmålet med forordningen er å styrke digital robusthet og motstandskraft i finansielle virksomheter. Banken har gjennom 2025 jobbet med oppdatering av rammeverk.

#### Tredjepartsrisikostyring og utkontraktert virksomhet

Banken skal sikre at anskaffelser skjer på en helhetlig, standardisert og kostnadsbesparende måte og at alle sider ved kontraktsarrangementer er av tilstrekkelig god kvalitet.

Banken skal til enhver tid ha kompetanse og ressurser til å kunne vurdere risiko knyttet til kontraktsarrangement og leverandør, herunder utkontrakteringer, for å kunne gjennomføre forsvarlig

anskaffelser, samt for å sikre løpende styring, kontroll og overvåkning av leverandører, avtaler og utførelse av tjenester.

Ved utkontraktert virksomhet skal banken forsikre seg om at leverandøren har kompetanse og ressurser som kreves for å utføre oppdraget på en tilfredsstillende måte, og at leverandøren har tilfredsstillende styring og kontroll. Banken skal selv ha kompetanse til å kunne vurdere risiko knyttet til utkontrakterte avtaler, og å gjennomføre egne risikoanalyser og kontroll av leveransene.

Ved utkontraktert virksomhet skal banken forsikre seg om at denne virksomheten har tilfredsstillende styring og kontroll.

#### Bærekraftsrisiko

Banken bidrar til åpenhet om egen virksomhet gjennom offentlig rapportering som følger av lov - og forskriftskrav, og god informasjon på bankens egne nettsider. Banken stiller krav til sine leverandører og samarbeidspartnere. Banken velger leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Det forventes at bankens leverandører opptrer redelig og ordentlig, har ordnede arbeidsforhold, og selv bidrar til åpenhet om egen virksomhet, egne kunder og leverandører.

### 3.8 Forretnings-, - omdømme – og strategisk risiko

Banken er eksponert mot følgende risikoer i tillegg til de som er gjennomgått i det overstående.

#### Forretningsrisiko:

Denne risikoen defineres som uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeadfærd.

#### Omdømmerisiko:

Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang som følge av sviktende tillit og omdømme i markedet.

#### Strategisk risiko:

Banken definerer denne risikoen som risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll med risikoområdene er bankens årlige vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer.

Det er styrets vurdering at banken ikke har et kapitalbehov knyttet til forretnings-, -omdømme -og strategisk risiko.

#### 4. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSESPOLITIKK

Styret har gitt retningslinjer og rammer for lønn og andre former for godtgjørelse til alle ansatte. Retningslinjene skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med virksomhetens risiko, motvirke for høy risikotagning og bidra til å unngå interessekonflikter.

Banken har en generell ordning for variable godtgjørelse.

Kriterier for bankens generelle ordning:

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

For mer utfyllende informasjon henvises det til Godtgjørelsesrapport og Retningslinjer for godtgjørelse som er publisert på bankens nettside.

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

Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

		Beløp i tusen kroner eller prosent	
a	Overføringsrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		45.0 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		51.6 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		7.9 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99.0 %
e	Utestående garantiforpliktelse		86,824
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	120,417,001
		Aksjekapital	1,501,040
		Fondobligasjoner	576,728
		Ansvarlig lånekapital	854,675
		Sum innskutt egenkapital	6,288,110.56
	Senior obligasjoner	2,919,885	
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonærvtaler og lignende		

## **6. VEDLEGG: STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET, SAMLET KREDITTEKSPONERING OG GODTGJØRELSE**

---

Viser til eget vedlegg i excel.