

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital, risikoforhold, godtgjørelse og informasjon fra kredittforetak

31. desember 2023



SKUE SPAREBANK

INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK **FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.**

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Styring og kontroll av risiko	2
3.	Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk	9
4.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	10
5.	Vedlegg: Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet, samlet kredittrisikoeksponering og godtgjørelse.....	11

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 2023 med mindre annet fremgår.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

Risiko- og kapitalstyringen i Skue Sparebank skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse og danne grunnlaget for god virksomhetsstyring. Videre skal den bidra til å sikre finansiell stabilitet og en akseptabel formuesforvaltning. Bankens risikostyring har et helhetsperspektiv, tilpasset størrelse og kompleksitet. Bankens overordnede risikoprofil skal være moderat.

2.1 Rammeverk for styring og kontroll

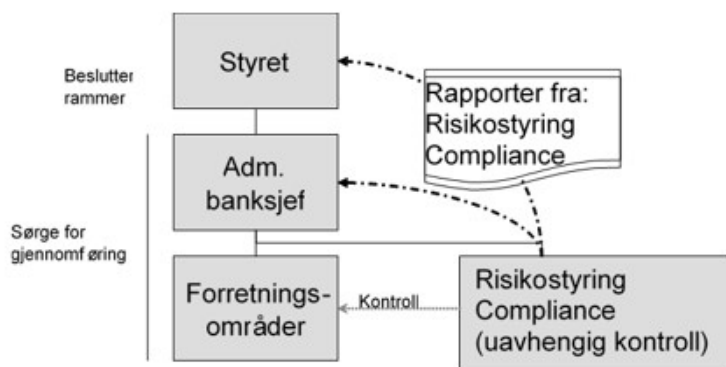
Styret har i policy for styring og kontroll fastsatt de overordnede prinsippene for bankens virksomhetsstyring, og krav til helhetlig risikostyring er nedfelt i bankens risikopolicy. I risikopolicyen beskrives styrets overordnede risikotoleranse, mens rammer for kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko fastsettes i egne policyer. Disse styrende dokumentene fastsetter risikotoleranser, rammer og mål som styrer aktivitet og risikotagning i hele virksomheten. I tillegg har banken vedtatt en rekke interne retningslinjer og instruksjoner som skal bidra til å operasjonalisere de krav og mål for drift og risikonivå satt av bankens styre.

Figur 1: Rammeverk – overordnet risikostyring.



Bankens risikopolicy beskriver organiseringen av viktige funksjoner i risikostyringen, og rollefordelingen fremgår av figuren nedenfor:

Figur 2: Organisering av risikostyring



Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret skal beslutte bankens risikoprofil og vedta rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen.

I tillegg til organisasjonsledd vist i figuren ovenfor har styret etablert et risiko- og revisjonsutvalg og et godtgjørelsesutvalg.

Administrerende banksjef har ansvaret for å operasjonalisere styrets målsettinger og retningslinjer, og sammen med den øvrige ledelsen etablere, vedlikeholde og utvikle rammeverket for risikostyringen. Rammeverket består av metoder, prosesser, konkrete retningslinjer og rutiner som er innført for å utføre aktivitetene i risikostyringen. Administrerende banksjef skal sørge for at det utarbeides rapporter som gir styret grunnlag for å vurdere om risikoen ligger innenfor godkjent risikoprofil.

Risikostyring er en del av bankens løpende internkontrollprosess, og alle ledere i Skue Sparebank har ansvar for å styre risiko og sikre god kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område.

Banken sin uavhengige risikokontroll er delt i en risiko- og en compliancefunksjon. Stillingene er uavhengige støttfunksjon for forretningsområdene og styret. I henhold til retningslinjene vedtatt for funksjonen skal risikostyringsfunksjonen sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt, og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen sikrer at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav, samt være en aktiv støtte i styrets arbeid med risiko, utvikling av risikostrategi, oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse, og skal involveres i beslutninger av betydning for bankens risikoeksponering og risikoprofil.

Complianceansvarlig har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle med tanke på etterlevelse av lover og regler, samt interne retningslinjer og rutiner.

Banken har også en internrevisjonsfunksjon. Formålet med rollen er å evaluere om bankens internkontroll fungerer tilfredsstillende, bistå banken med å identifisere og evaluere vesentlige risikoer, samt bidra til å forbedre systemene for risikostyring. Internrevisjonsfunksjonen er underlagt styret. Banken har utkontraktert internrevisjonsfunksjonene til KPMG.

Bankens øvrige funksjoner med spesifikt kontrollansvar er AHV-ansvarlig, som skal delta i bankens ledergruppe, og en egen etterlevelsesansvarlig for AHV. Banken har en egen IKT-ansvarlig og et eget personvernombud. Det er utarbeidet egne policyer for disse områdene, og rutinebeskrivelser som beskriver arbeidsoppgavene til funksjonene.

For utfyllende informasjon om bankens organisering vises det til side 22 i bankens årsrapport, eierstyring og selskapsledelse i Skue Sparebank.

2.2 Vurdering av kapitalbehov

Banken gjennomfører minst årlig, eller ved behov, en kapitalbehovsanalysene (ICAAP) som også inkluderer en vurdering av bankens likviditetsbehov (ILAAP). Kapitalbehovet avdekket i ICAAP (pilar 2-kapital) er kapitalbehov for risikoer som ikke er dekket av pilar 1-kravet. Det er bankens strategi, budsjetter, mål og rammer gitt i policydokumenter og retningslinjer for risikoområdene, som danner grunnlag for den interne kapitalbehovsvurderinger. Samtidig legger kapitalbehovsanalysene føringer for mulige strategier. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil.

Kapitalbehovsvurderingen inneholder prognoser for finansielle og kapitalmessige effekter for et fremtidsscenario hensyntatt urolighetene i økonomien med økt inflasjon og vedvarende høye renter. Det er også utarbeidet et stress-scenario med ytterligere forverrede utsikter. Banken benytter en egenutviklet modell i Excel til dette formålet som kan simulerer bankens regnskap fem år frem i tid, gitt valgte forutsetninger. Modellen har flere funksjoner da den kan brukes som et langtidsbudsjett og den kan benyttes som grunnlag for stresstesting. Modellen er fleksibel slik at man kan justere inputverdier etter aktuelle lokale og globale scenarioer som kan inntreffe. Risikovurdering knyttet til EBK og Eika Gruppen gjøres i de respektive selskaper, og kommer til uttrykk i bankens ICAAP gjennom bankens andel av disse selskapenes pilar 2 tillegg. Stresstesten viser at banken har et kapitalnivå som kan tåle et scenario med et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur.

Bankens risiko knyttet til bærekraft, og da spesielt overgangsrisiko, vil øke framover. Det er vanskelig å kvantifisere denne risikoen. I bankens ICAAP er det gjort en egen vurdering av hvordan bærekraft påvirker bankens risiko.

Internrevisor har gått igjennom rapporten med tilhørende beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingen og avgitt sin uavhengige erklæring.

ICAAP-prosessen resulterer i en styregodkjent rapport før den oversendes Finanstilsynet.

Finanstilsynet gjør en vurdering av bankens risiko og totale kapitalbehov basert på bankens egen rapportering (ICAAP), stedlige tilsyn og egne analyser (SREP – «Supervisory Review and Evaluation Process»). Bestemmelsene om vurdering av risiko og samlet kapitalbehov er tatt inn i finansforetaksloven. Dessuten vises det til rundskriv 3/2022 «Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalnivå». Rundskrivet beskriver hovedelementene i Finanstilsynets metode for å vurdere foretakenes samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov (SREP), herunder inndeling av finansforetakene i fem grupper basert på størrelse, kompleksitet og virkeområde, samt graden av risiko foretaket representerer for det finansielle systemet.

Skue Sparebank er kategorisert i oppfølgingsgruppe 3, noe som innebærer at banken vil motta detaljert SREP vurdering med skriftlig tilbakemelding fra Finanstilsynet hvert tredje år. Som del av SREP - prosessen fastsetter Finanstilsynet et individuelt pilar 2- krav for banken som dekker risikoer som ikke er dekket eller bare delvis er dekket av minstekravet i pilar 1. Dette ble for banken sist offentliggjort i april 2022 hvor kravet ble fastsatt til 2,6 % gjeldende fra 30.04.2022.

2.1.1 Kredittrisiko

Bankens kredittrisiko skal være moderat. Med kredittrisiko forstås her risiko for tap knyttet til at bankens låne - og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser.

Det overordnede mål for bankens kredittvirksomhet er å ha en engasjementsportefølje med en kvalitet og en sammensetning som sikrer banken god avkastning i et langsiktig perspektiv.

Bankens policy for kredittrisiko og kredittåndbok beskriver blant annet krav til kredittarbeidet, rammer for kreditteksponering samt organisering, roller og ansvar på kredittområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer.

Banken har etablert en fullmaktsstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter. Fullmaktsmatrisen skal revideres årlig og besluttes av bankens styre.

Styret har det overordnede ansvar for bankens kredittvirksomhet, og fatter beslutning om hvordan kredittsaker skal rapporteres til styret, hvilke saker styret selv vil håndtere og delegering av myndighet til adm. banksjef.

Avdeling kredittstøtte, som ledes av banksjef kreditt, har et særlig fagansvar for kredittsaker innenfor både PM og BM. Dette innebærer kontroll av etterlevelse, avdekke kompetansebehov, oppfølgingsansvar for utsatte engasjement, internkontroll av kredittområdet samt løpende overvåking av bankens kredittportefølje. Medlemmene i kredittstøtte har i tillegg operativt ansvar for at bankens eksponering ligger innenfor fastsatte rammer. Banksjef kreditt har det overordnede ansvar for avdelingen og dets arbeidsoppgaver. Kredittstøtte skal fungere som ett kompetanseoverførende organ i banken.

Banken har en kredittkomité som skal behandle alle engasjement som det fremgår av fullmaktsmatrisen. I tillegg skal kredittkomitéen behandle engasjement som fremstår som spesielt komplekse og/ eller er definert som problemengasjement. Kundeansvarlig framlegger og presenterer normalt sine saker for utvalget. Saker som skal behandles i styret innstilles overfor styret etter behandling i kredittutvalget.

Risikostyringsfunksjonene er ansvarlig for utarbeidelse av kredittrisikoreport til styret og ledergruppe samt kontroll av etterlevelse av rammer for kredittrisiko. Risk manager kan ved behov eller ønske delta i kredittkomitemøter som observatør, og kan i tillegg kreve å få sine kommentarer referert i vedtaket til kredittsaken. Rammekontroll på kredittområdet gjennomføres månedlig med rapportering til styret hvert kvartal. Styret har blant annet satt rammer for porteføljesammensetning, fordelt på både geografi, nærings/ sektor og risikoklasser, samt nivå på og utvikling i store engasjementer.

Bankens system for styring og kontroll av kredittrisiko skal gjennomgås ved internrevisors eller eksternrevisors evaluering av risikostyring og internkontroll i henhold til Finansforetaksloven §8-3. Rapport fra denne gjennomgangen skal behandles av styret.

Banken har retningslinjer for vurdering av risiko knyttet til klima og bærekraft og dette skal inngå som en fast del av bankens kredittvurdering, der hvor dette er relevant.

AHV skal inngå som en integrert del av det generelle kredittarbeidet, og banken har en særskilt plikt til å gjøre vurderinger og undersøkelser i henhold til lov og forskrift. Banken har en AHV-policy som beskriver overordnede lovkrav, styrets risikotoleranse og bankens retningslinjer på et overordnet nivå. I kredittsaker skal risiko for hvitvasking og/eller terrorfinansiering knyttet til engasjementet vurderes og kommenteres. Der hvor risikoen for dette er forhøyet må det utvises spesiell aktsomhet.

2.1.2 Likviditetsrisiko

Bankens likviditets- og investeringspolicy fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer blant annet at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert.

Rammene i likviditetspolicyen er satt for at bankens skal ha en lav likviditetsrisiko og skal ha tilstrekkelig med likviditet til å klare 12 måneder uten ny ekstern finansiering i et stressscenario som er en kombinasjon av en generell krise og en bankspesifikk krise.

Banken skal ha etablerte relasjoner med ulike finansinstitusjoner slik at man har flere tilbydere og samarbeidspartnere ved finansierings- og avlastningsbehov. Banken skal søke å oppnå gode fundingalternativer gjennom resultater, åpenhet og god utadrettet kommunikasjon, og banken skal ha avtale

med Norges Bank om kontohold slik at det kan tas opp lån ved behov. Banken benytter Eika Boligkreditt AS til utplassering av boliglån innenfor 75 % belåningsgrad. Dette innebærer også at banken må hensynta konsolidert likviditetsbehov for bankens andel av porteføljen i Eika Boligkreditt AS.

Styret og adm. banksjef har det overordnede ansvaret for risikostyringen innen likviditetsområdet. Viseadm. banksjef har det utførende ansvaret innenfor området. Risikostyringsfunksjonen er ansvarlig for utarbeidelse av likviditetsrisikorapport til styret og ledergruppe, internkontroll av likviditetsområdet, stresstest og kontroll av etterlevelse av rammer for likviditetsrisiko. Dette skal sikre uavhengighet i forhold til utførende og kontrollerende oppgaver i arbeidet med likviditetsstyring og risikostyring. Rammkontroll på likviditetsområdet gjennomføres minst månedlig med rapportering til styret hvert kvartal. Dersom tvil utføres rammekontroll på daglig basis.

Bankens likviditetsstyring skal jevnlig evalueres av ekstern eller intern revisor eller annen uavhengig part med tilstrekkelig faglig kompetanse. Rapport fra denne gjennomgangen skal behandles av styret/RRU.

LCR er myndighetenes mål for størrelse og kvalitet på likviditetsreservene. Banken skal ha en LCR på minimum 120 %, noe som tilfredsstillt kravet fra myndighetene med god margin (gjeldende krav er 100 %). Banken hadde pr. årsskiftet en LCR på 196 %.

Finansieringens langsiktighet og diversifisering

Banken benytter følgende innlånskilder:

- Innskudd
- Verdipapirmarkedet
- Innlån fra andre banker
- EBK
- Lån fra Norges Bank mot deponerte sikkerheter
- Meglede innskudd

Banken er avhengig av tillit fra innlånskildene, og er særlig avhengig av tillit i tilknytning til direkte opptak av verdipapirgjeld. Slik tillit skal oppnås ved god løpende lønnsomhet og soliditet som reflekterer bankens risikoprofil. Ved fastsetting av bankens kapitalmål skal hensynet til tilliten i markedet tillegges stor vekt. Løpende følges flere av Norges største meglerhus opp for å sikre at banken har flere kilder til verdipapirmarkedet. Banken deltar også i denne sammenheng på investorpresentasjoner.

Banken har over lang tid opplevd god tilgang til ordinære fremmedkapitalkilder (innskudd og innlån fra verdipapirmarkedet). Med bakgrunn i forventninger om makroøkonomisk utvikling, samt bankens økonomiske resultater, kapitaldekning og gjeldende forfallsprofil på markedsfinansiering, forventer banken ikke at markedet for finansiering skal bli særskilt utfordrende i nærmeste fremtid. Bankens kapitalmål bidrar til å sikre at banken er riktig kapitalisert i forhold til markedets forventninger til kapitalnivå. Banken prises til Bank-4 nivå av Nordic Bond Pricing.

Banken skal til enhver tid ha stabil langsiktig finansiering som tilfredsstillt kravene fra myndighetene. Banken har et foreløpig minimumsmål for NSFR på 110 %, noe som tilfredsstillt kravet fra myndighetene med som er 100 %. Banken hadde ved årsskiftet en NSFR på 139 %.

Banken styrer etter en innskuddsdekning i intervallet 75% - 85%, målt på egen balanse. Minimumsnivå for innskuddsdekning er 70 % og ved årsskiftet var tallet 75,3%.

Banken har satt krav til sammensetning av og størrelse på innskudd. Likviditetspolicy inneholder rammer for største innskudd samt summen av de 5, 10 og 20 største innskuddskundene. Banken har satt egne rammer for innskudd formidlet via Fixrate. De siste årene har banken hatt en økning i tidsbundne innskudd, noe som isolert sett bidrar til en redusert likviditetsrisiko.

Bankens markedsfinansiering utgjorde totalt MNOK 4.364, noe som er 25,1 % av forvaltningskapitalen. Restløpetiden på all markedsfinansieringen var ved årsskiftet 2 år og 4 mnd.

Banken skal ha en klargjort portefølje av godt sikrede lån med pant i bolig, som i løpet av kort tid kan overføres til EBK for å skaffe finansiering. Slike lån skal være tydelig identifisert, og alle kriterier for overføring til EBK skal være oppfylt. Banken har satt et minimumsmål for utlån av slike lån på egen balanse.

2.1.3 Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres her som risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i observerbare markedsvariabler som aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

Hensikten med bankens eksponering i markedsrisiko er i hovedsak å tilfredsstillere likviditetskrav og bidra til bankens inn- og utlånsaktivitet. Overskuddslikviditet skal bidra til akseptabel avkastning på bufferlikviditet uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens verken på kort eller lang sikt. Som følge av alliansetilknypning utsettes banken også for markedsrisiko gjennom plassering i strategiske eierposter.

Bankens overordnede risikoprofil innenfor markedsrisikoområdet skal være lav til moderat. De til enhver tid gjeldende rammer for ulike aktiva klasser tilsvarer akseptabel risikoprofil. Bankens markedspolicy fastsetter rammer for tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko, spreadrisiko, valutarisiko og eiendomsrisiko.. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Rammene for verdipapirporteføljen skal først og fremst legge til rette for at banken kan etablere en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal sikre at banken har likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker i noen grad å ta markedsrisiko for å øke forventet avkastning ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

Styret godkjenner bankens markedspolicy og denne følges opp i bankens balansekomité.

Styret og adm. banksjef har det overordnede ansvaret for risikostyringen innen markedsrisikoområdet. Viseadm. banksjef har det utførende ansvaret innenfor området.

Risikostyringsfunksjonen er ansvarlig for utarbeidelse av markedsrisikorapport til styret og ledergruppe, internkontroll av markedsrisikoområdet, stresstest og kontroll av etterlevelse av rammer for likviditetsrisiko. Dette skal sikre uavhengighet i forhold til utførende og kontrollerende oppgaver i arbeidet med risikostyring. Rammekontroll på markedsrisiko-området gjennomføres minst månedlig med rapportering til styret hvert kvartal. Dersom tvil utføres rammekontroll oftere.

Bankens system for styring og kontroll av markedsrisiko skal årlig evalueres av ekstern eller intern revisjon. Rapporter fra uavhengige kontrollfunksjoner skal behandles av styret.

2.1.4 Operasjonell risiko

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

Operasjonell risiko omfatter risiko innen personal, økonomi, IT- sikkerhet, fysisk sikkerhet, drift, juridisk sikkerhet, forvaltning, kontroll og daglig drift.

Bankens operasjonelle risiko skal være lav.

Styring og kontroll av operasjonell risiko reguleres gjennom bankens overordnede policy for operasjonell risiko, samt en rekke retningslinjer og rutiner for de ulike delområdene. Håndteringen av operasjonelle

risikoer avhenger av risikoens vesentlighet, og banken skal ut fra en kost-/nyttevurdering innrette virksomheten slik at den operasjonelle risiko ikke blir for høy. Enkelte operasjonelle risikoer vil banken unngå, mens andre kan håndteres gjennom risikoreduserende tiltak, herunder forsikring. Ingen enkelthendelse forårsaket av operasjonell risiko eller svakheter i bankens internkontroll skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.

Operasjonell risiko måles og overvåkes på bakgrunn av rapportering av operasjonelle tapshendelser/uønskede hendelser i hendelsesdatabasen Service Manager. Banken har også definert et sett med kritiske risikoindikatorer (KRI) for å følge opp deler av bankens operasjonelle risiko. Nivået på hver enkelt risikoindikator måles/vurderes kvartalsvis opp mot bankens definerte risikovilje. Videre bruker banken prosessverktøyet «risikomatriksen» for å identifisere og vurdere bankens vesentligste risikoer. Risikomatriksen gir en oversikt over risikoreduserende tiltak knyttet til identifiserte risikoer og dokumenterer vurderingen av bankens risiko for ikke å nå sine mål etter etablerte risikoreduserende tiltak. Enkelte av risikoene kan vurderes innenfor et kvantitativt rammeverk, mens andre vurderinger nødvendigvis må bli mer kvalitative.

Alle bankens ledere har ansvar for identifisering av, samt for løpende internkontroll innenfor sitt ansvarsområde. Lederne har også ansvar for at alle ansatte får kunnskap og forståelse for hva som øker operasjonell risiko. Hver ansatt har også et eget ansvar for etterlevelse og for å bidra til god styring av operasjonell risiko gjennom blant annet å rapportere hendelser i henhold til bankens retningslinjer for hendelsesrapportering.

Banken har en egen avdeling som har ansvaret for den daglige oppfølgingen av bankens arbeid innenfor antihvitvask og terrorfinansiering, i tillegg til oppfølgingen som gjøres av ansatte i kundeposisjon.

Etiske retningslinjer er vedtatt og skal gjennomgås med alle ansatte minst en gang årlig.

I tillegg vil risiko identifiseres og vurderes av risikostyrings- og compliancefunksjonen, samt intern- og eksternevisjonen som alle bl.a. kan påpeke mangler og avvik.

Rapportering av status på operasjonell risiko formidles til styret på kvartalsvis basis av risikokontrollfunksjonen.

2.1.5 Øvrige risikofaktorer

FORRETNINGSMESSIG RISIKO

Dette er risikoen for uventede inntektssvingninger fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeadferd og endret konkurransesituasjon.

STRATEGISK RISIKO

Dette er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg, som for eksempel vekstambisjoner, inntreden i nye markeder, oppkjøp eller valg av samarbeidsallianse. Dette aktualiserer behovet for å se fremover og sikre seg nødvendig kapital i forbindelse med allerede igangsatte og planlagte aktiviteter. Nødvendige strategiske endringer på grunn av endrede rammebetingelser, herunder strengere myndighetsregulering overvåkes gjennom strategiprosessen og følges nøye opp både av Eika Gruppen og banken.

OMDØMMERISIKO

Dersom banken av ulike årsaker opplever omdømmesvikt, vil dette kunne gi seg utslag i økt pris og/eller svekket tilgang på finansiering og/eller lavere inntekter.

RISIKO KNYTTET TIL PENSJONSFORPLIKTELSE

Banken har kun innskuddspensjon og har dermed ingen risiko knyttet til framtidig pensjonsforpliktelse.

FORSIKRINGSRISIKO

Banken har en indirekte forsikringsrisiko som er knyttet til virksomheten i Eika Forsikring, som er en del av Eika Gruppen.

SYSTEMRISIKO

Dette er risiko for at banken vil være særlig utsatt for systemrisiko eller om banken bidrar til systemrisiko. Gitt bankens størrelse og kompleksitet vurderes systemrisiko å være svært lav.

RISIKO KNYTTET TIL UFORSVARLIG GJELDSOPPBYGGING

Banken har en uvektet kjernekapitalandel på konsolidert basis på 10,7 % ved utgangen av 2023. Bankens nivå for uvektet kjernekapitalandel vurderes tilstrekkelig i forhold til bankens risikoeksponering og forventninger fra eksterne aktører.

BÆREKRAFTRISIKO (ESG)

Klimaendringer og miljøutfordringer utgjør en voksende risiko, men også en mulighet til endring og omstilling. Klimarisiko kan deles i overgangsrisiko som er knyttet til omlegging til lavere utslipp og fysisk risiko som skyldes de faktiske effektene av klimaendringer. På kort sikt er overgangsriskoen større enn den fysiske risikoen. Allikevel så fikk vi et eksempel på fysisk risiko ved klimaendringer med ekstremværet Hans i 2023, hvor store deler av Nesbyen, som er en av bankens arnesteder, var under vann som resultat av store nedbørsmengder.

Banken har de senere årene økt fokuset betydelig på arbeidet med bærekraft. Banken satte i 2022 egne mål for reduksjon av klimagassutslipp, og arbeider med å kvantifisere klimagassutslippene. Det er krevende for banken på nåværende tidspunkt å kvantifisere risiko som følge av klimaendringer, men banken har likevel gjort en vurdering av hvordan ESG-risiko kan materialisere seg og påvirke bankens vesentligste forretningsområder.

2.2 Mål for kapitaldekning

Styret fastsetter årlig bankens kapitalmål blant annet med bakgrunn i bankens ICAAP-prosess. Ved beregning av kapitalbehov og kapitalkrav vil det alltid være det høyeste av bankens internt beregnede pilar II-krav og Finanstilsynets vedtak om pilar II-krav som legges til grunn.

Styret har vedtatt en margin/styringsbuffer over det samlede konsoliderte kapitalkravet for de kommende tre år. Det er lagt opp til et langsiktig mål for bankens styringsbuffer på 1,4 % sett i lys av bankens størrelse, risikoprofil og risikotoleranse. Styringsbufferen skal dekkes av ren kjernekapital. Siste ICAAP godkjent av styret er datert 25.04.2023.

3. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTJØRELSESPOLITIKK

Skue Sparebank er underlagt reguleringer som finansforetak, og bankens godtgjørelsesordninger er i tråd med gjeldende regelverk. Det foretas årlig en gjennomgang av praktiseringen av bankens godtgjørelsesordninger, og det utarbeides en skriftlig rapport. Uavhengig gjennomgang av rapporten foretas av bankens internrevisor.

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Styret skal en gang per år revidere retningslinjene samtidig som de får seg forelagt en rapport som dokumenterer en gjennomgang av praktisering av eventuelle godtgjørelsesordninger. Adm.banksjef skal utarbeide rapporten. Rapporten skal inkludere eventuelle innspill fra interne kontrollfunksjoner. Rapporten skal gjennomgås av intern og/eller ekstern revisor. Godtgjørelsesutvalget skal behandle rapporten før den går til styret og kopi av rapporten skal på forespørsel oversendes Finanstilsynet.

Retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer

Styret i Skue Sparebank skal sørge for at det utarbeides en lønnsrapport i henhold til allmennaksjeloven § 6-16 a, og forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer. Lønnsrapporten skal gi en samlet oversikt over utbetalt og innstående lønn og godtgjørelse som omfattes av disse retningslinjene.

Rapporten skal godkjennes i den ordinære generalforsamlingen, og skal forut for fremleggelse være kontrollert av ekstern revisor. Rapporten skal uten opphold offentliggjøres på bankens nettside og være tilgjengelig i 10 år.

Styret utarbeider årlig en innstilling til retningslinjene for godtgjørelse, basert på overnevnte rapporter. Retningslinjene skal behandles og godkjennes av bankens generalforsamling og offentliggjøres på bankens nettside.

4. 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		18,6 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		53,5 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		109,2 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,0 %
e	Utestående garantiforpliktelse		26.581
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket*	Ansvarlig lånekapital	779.252
		Aksjekapital	1.428.559
		Sum innskudd egenkapital	5.988.111
		Obligasjoner med fortrinnsrett	106.572.817
		Fondobligasjonskapital	576.348
		Senior obligasjonslån	3.303.115
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende**	Serfikatlån	0

* Beløp gjelder EBK totalt. Banken sin andel av EBK sin utlånsportefølje utgjorde 2,06 % ved utgangen av 2023.

** Aksjonæravtalen innebærer en årlig kjøps- og salgspålegg som skal sikre at eierbankenes eierpost i EBK gjenspeiler den enkelte banks andel av samlet utlånsportefølje. Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement) som trådte i kraft 10. mai 2012 regulerer eierbankenes likviditetsforpliktelse overfor EBK. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er lik EBK's likviditetsbehov for de kommende 12 måneder, beregnet ut fra forfall av obligasjoner i perioden.

5. VEDLEGG: STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET, SAMLET KREDITTRISIKOEKSPONERING OG GODTGJØRELSE

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet
Beløp i tusen kroner

		a	c	e
		31.12.2023	30.06.2023	31.12.2022
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)			
1	Ren kjernekapital	2.002.561	1.824.424	1.837.180
2	Kjernekapital	2.149.449	1.974.592	1.986.328
3	Total ansvarlig kapital	2.332.206	2.156.836	2.169.124
	Risikovektet beregningsgrunnlag			
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	9.956.422	9.454.598	9.214.327
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
5	Ren kjernekapitaldekning	20,11 %	19,30 %	19,94 %
6	Kjernekapitaldekning	21,59 %	20,88 %	21,56 %
7	Total kapitaldekning	23,42 %	22,81 %	23,54 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoen enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoen enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,60 %	2,60 %	2,60 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,46 %	2,60 %	2,60 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,95 %	2,60 %	2,60 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,60 %	10,60 %	10,60 %
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)			
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,00 %
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)	20,10 %	18,60 %	18,10 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	14,15 %	12,20 %	12,84 %
	Uvektet kjernekapitalandel			
13	Sum eksponeringsmål	20.312.075	20.058.111	20.067.942
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	10,58 %	9,84 %	9,90 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet)			
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)			
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)			
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede)			
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)			
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Likviditetsreserve (LCR)			
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	2.022.840	1.992.003	1.965.795
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	1.269.131	1.261.537	1.421.371
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	238.024	281.327	389.825
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	1.031.107	980.211	1.031.546
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	196 %	203 %	191 %
	Stabil finansiering (NSFR)			
18	Poster som gir stabil finansiering	14.384.634	14.260.515	14.113.307
19	Poster som krever stabil finansiering	10.335.658	10.018.119	9.740.149
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	139 %	142 %	145 %

Skjema EU OV1 – Oversikt over beløp for samlet kredittrisikoeksponering
Beløp i tusen kroner

		Beløp for samlet kredittrisikoeksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kredittrisiko (eksklusive CCR)	9.112.188	8.455.989	728.975
2	Hvorav etter standartmetoden	9.100.920	8.442.751	728.074
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskredittrisiko - CCR	42.862	50.091	3.429
7	Hvorav etter standartmetoden	12.904	16.028	1.032
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)			
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP			
EU 8b	Hvorav kredittverdsettjustering - CVA	29.958	34.063	2.397
9	Hvorav annen CCR			-
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørsrisiko			-
16	Verdipapirisering utenfor handelsporteføljen (after the cap)			-
17	I/A for banker uten handelsportefølje			
18	I/A for banker uten handelsportefølje			
19	I/A for banker uten handelsportefølje			
EU 19a	I/A for banker uten handelsportefølje			
20	Posisjon for valuta- og råvarerisikoer (markedsrisiko)			-
21	Hvorav etter standartmetoden			-
22	Hvorav IMA			
EU 22a	Store engasjement			-
23	Operasjonell risiko	801.372	708.247	64.110
EU 23a	Hvorav etter basismetode	801.372	708.247	64.110
EU 23b	Hvorav etter standartmetoden			
EU 23c	Hvorav etter avansert metode			
24	Beløp under grenseverdien for fradrag (skal gis 250% risikovekt)			-
25	I/A			
26	I/A			
27	I/A			
28	I/A			
29	Totalt	9.956.421	9.214.327	796.514

Skjema EU REM1 - Godtgjørelse for regnskapsåret

		a	b	c	d
		Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse	Andre identifiserte årsverk
1	Fast godtgjørelse	Antall ansatte	5		
2		Samlet fast godtgjørelse	10.671		
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger	8.529		
4		I/A			
EU-4a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler			
5		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter			
EU-5x		Hvorav: andre instrumenter			
6		I/A			
7	Hvorav: andre varianter	2.142			
8	I/A				
9	Variabel godtgjørelse	Antall ansatte	5		
10		Samlet variabel godtgjørelse	157		
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)	0	10.828	0	0

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

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

Spesielle utbetalinger til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på institusjonenes risikoprofil (identifisert personale)

Skjema EU REM3 - Utsatt godtgjørelse

		a (=b + c)	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Utsatt og tilbakeholdt godtgjørelse	Samlet beløp av utsatt godtgjørelse tildelt for tidligere ytelsesperioder	Hvorav utsatt godtgjørelse som vil være opptjent i regnskapsåret	Hvorav utsatt godtgjørelse som vil opptjenes i påfølgende regnskapsår	Ytelsesjusteringer foretatt i regnskapsåret på utsatt godtgjørelse, som vil være opptjent i regnskapsåret	Ytelsesjusteringer foretatt i regnskapsåret på utsatt godtgjørelse, som vil opptjentes i påfølgende ytelsesperioder	Samlet beløp for justeringer foretatt i regnskapsåret forårsaket av ex post implisitte justeringer (dvs. endringer i verdi av utsatt godtgjørelse på grunn av endringer i instrumentenes priser)	Samlet beløp for faktisk utbetalt i regnskapsåret, som er tildelt før regnskapsårets begynnelse	Samlet beløp for utsatt godtgjørelse tildelt og opptjent for tidligere resultatperioder, men som er underlagt oppbevaringsperioder
1	Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon								
2	Rene lønnsutbetalinger								
3	Aksjer eller andre eiereandeler								
4	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
5	Andre instrumenter								
6	Andre varianter								
7	Medlemmer i bankens ledergruppe								
8	Rene lønnsutbetalinger								
9	Aksjer eller andre eiereandeler	1.644		1.644					
10	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
11	Andre instrumenter								
12	Andre varianter								
13	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse								
14	Rene lønnsutbetalinger								
15	Aksjer eller andre eiereandeler								
16	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
17	Andre instrumenter								
18	Andre varianter								
19	Andre identifiserte ansatte								
20	Rene lønnsutbetalinger								
21	Aksjer eller andre eiereandeler	2.000		2.000					
22	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
23	Andre instrumenter								
24	Andre varianter								
25	Samlet beløp	3.644		2.829					

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

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