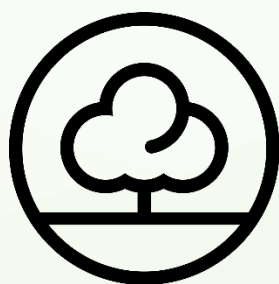


Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital, risikoforhold, godtgjørelse og informasjon fra kredittforetak

31. desember 2025



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	10
4. Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	11
5. Vedlegg: Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet, samlet kredittrisikoeksponering og godtgjørelse.....	12

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.

Denne rapporten bør leses i sammenheng med bankens årsregnskap for 2025. Her finnes utfyllende informasjon og tallmaterialet for bankens risikohåndtering, utlånsportefølje og kapitaldekning.

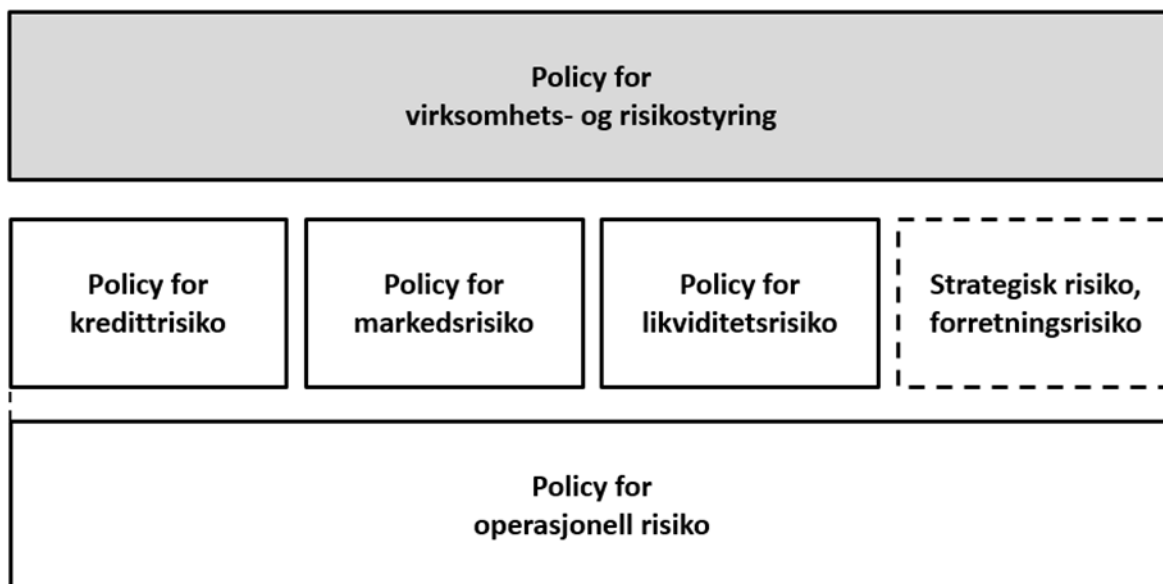
2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

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 som er satt av bankens styre.

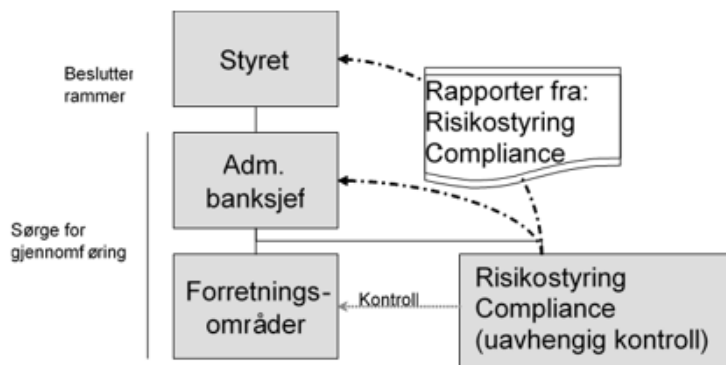
Figur 1: Rammeverk – overordnet risikostyring.



Banken har innenfor operasjonell risiko egne policyer for IKT-virksomhet, hvitvasking og terrorfinansiering og for behandling av personopplysninger.

Bankens policy for virksomhets- og risikostyring 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 direktør 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 direktør 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 støttefunksjon 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 etterlevelsansvarlig 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 20 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 de neste fem årene. Kapitalplanen vurderes også opp mot et stress-scenario med ytterligere forverrede makroøkonomiske 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.

Selskap og andel som inngår i konsolidert kapital for Skue pr. 31.12.2025.

Selskap	Org.nr	Eierandel
Eika Gruppen AS	979319568	8,56%
Eika Boligkreditt AS	885621252	6,12%
Kredittbanken ASA	975966453	0,84%

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»). Finanstilsynet sin veiledning fra 18.12.2025 beskriver hovedelementene i tilsynets 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.

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 november 2025 hvor pilar 2-kravet ble fastsatt til 2,60 % og en forventning til kapitalkravmargin på 1,00 %, gjeldende fra 03.11.2025.

2.1.1 Kredittrisiko

Bankens kredittrisiko skal være lav til 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, fatter beslutning om hvordan kredittsaker skal rapporteres til styret, hvilke saker styret selv vil håndtere og delegering av myndighet til adm. direktør.

Avdeling kredittstøtte, som ledes av kredittsjef, 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 overvåkning av bankens kredittportefølje. Medlemmene i kredittstøtte har i tillegg operativt ansvar for at bankens eksponering ligger innenfor fastsatte rammer. Direktør bedriftsmarked 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 fremgår av fullmaktsmatrisen. I tillegg skal kredittkomiteen 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.

Risikostyringsfunksjonen er ansvarlig for utarbeidelse av kredittrisikorapport til styret og ledergruppe samt kontroll av etterlevelse av rammer for kredittrisiko. Risikostyringsansvarlig 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/sector og risikoklasser, samt nivå på og utvikling i store engasjementer. Det er også fastsatt en ramme for maksimal overføringsgrad til Eika Boligkreditt.

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.

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

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. direktør har det overordnede ansvaret for risikostyringen innen likviditetsområdet. Direktør Finans 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. Rammekontroll 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 tilfredsstiller kravet fra myndighetene med god margin (gjeldende krav er 100 %). Banken hadde pr. årsskiftet en LCR på 144 %.

Finansierings langsiktighet og diversifisering

Banken benytter følgende innlånskilder:

- Innskudd
- Verdipapirmarkedet
- Innlån fra andre banker inkludert KfS
- Eika Boligkreditt.
- 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-3 nivå av Nordic Bond Pricing.

Banken skal til enhver tid ha stabil langsiktig finansiering som tilfredsstiller kravene fra myndighetene. Banken har et foreløpig minimumsmål for NSFR på 110 %, noe som tilfredsstiller kravet fra myndighetene med som er 100 %. Banken hadde ved årsskiftet en NSFR på 138 %.

Bankens minimumsnivå for innskuddsdekning er 70 % og ved årsskiftet var tallet 87,3%. Minimumsnivå for innskuddsdekning inkludert utlån overført til Eika Boligkreditt AS er 50 % og ved årsskiftet var tallet 65,5 %.

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.

Markedsfinansiering (senior obligasjoner, ansvarlig lån og fondsobligasjoner) utgjorde totalt MNOK 4.788, noe som er 17,2 % av bankens forvaltningskapital. Restløpetiden på markedsfinansieringen var ved årsskiftet 2,4 år.

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 på egen balanse som på kort tid kan overføres til Eika Boligkreditt.

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 tilfredsstille 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 aktivaklasser 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. Banken har ikke verdipapirer klassifisert som handelsportefølje.

Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning som forvalter bankens likviditetsportefølje innenfor ett fastsatt rammeverk.

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

Styret og adm. direktør har det overordnede ansvaret for risikostyringen innen markedsrisikoområdet. Direktør Finans 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 til moderat.

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 eksternrevisjonen 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.

Banken fusjonerte den 03.11.2025 med Tinn Sparebank.

OMDØMMERISIKO

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. 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.

Høyt fokus på kompetanse, opplæring, godt bankhåndverk, utøvelse av god skikk samt etterlevelse av gjeldende regelverk og interne rutiner og retningslinjer er noen av bankens praktiske tiltak for å forebygge og redusere risikoen for omdømmetap som følge av uønskede (operasjonelle) hendelser.

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 9,8 % ved utgangen av 2025. 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 overgangsrisikoen 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 nedbørmengder.

Banken har de senere årene økt fokuset betydelig på arbeidet med bærekraft. Vi erkjenner at vi fortsatt har en lang vei å gå for å være den bidragsyteren vi ønsker å være på området. Banken satte i 2022 egne mål for reduksjon av klimagassutslipp. Banken publiserer også en egen bærekraftsrapport som kvantifiserer klimagassutslipp i eget klimaregnskap. Det er krevende for banken på nåværende tidspunkt å kvantifisere risiko som følge av klimaendringer og økt fokus på ESG. 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 1,0 % sett i lys av bankens størrelse, risikoprofil og risikotoleranse. Styringsbufferen skal dekkes av ren kjernekapital. Siste ICAAP godkjent av styret er datert 23.04.2025.

3. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSESPOLITIKK

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.direktør 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 inntæktende 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 i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse		31,3 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		58,5 %
	Gjennomsnittlig belåningsgrad for eiendomshypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		48,0 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,9 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,0 %
e	Trukket og ubenyttet engasjementsbeløp for hhv likviditetsfasilitet, garantier og trekkrettigheter.**	Likviditetsforpliktelse	1.491.400.000
		Saksgaranti	123.459
		Tapsgaranti	72.024
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket*	Ansvarlig lånekapital	854.675
		Aksjekapital	1.501.040
		Sum innskudd egenkapital	6.288.111
		Obligasjoner med fortrinnsrett	120.417.001
		Fondobligasjonskapital	576.728
		Senior obligasjonslån	2.919.885
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende	Serifikatlån	0

* Beløp gjelder EBK totalt. Banken sin andel av EBK sin utlånsportefølje utgjorde 6,12 % ved utgangen av 2025.

** Aksjonæravtalen innebærer en årlig kjøps- og salgspått som skal sikre at eierbankenes eierpost i EBK gjenspeiler den enkelte banks andel av samlet risikovektet utlånsportefølje. Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement) som trådte i kraft 10. mai 2012, regulerer eierbankenes likviditetsforpliktelse overfor EBK. Avtalen ble revidert i mai 2024. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene kan maksimalt utgjøre 20 % av utstedt OMF.

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	b	c	d	e
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)					
1	Ren kjernekapital	3.372.518	2.787.095	2.002.561	1.837.180	1.621.528
2	Kjernekapital	3.586.243	2.947.162	2.149.449	1.986.328	1.769.518
3	Total ansvarlig kapital	3.864.740	3.162.668	2.332.206	2.169.124	1.952.133
	Risikovektet beregningsgrunnlag					
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	15.001.779	13.917.821	9.956.422	9.214.327	8.787.174
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)					
5	Ren kjernekapitaldekning	22,48 %	20,03 %	20,11 %	19,94 %	18,45 %
6	Kjernekapitaldekning	23,91 %	21,18 %	21,59 %	21,56 %	20,14 %
7	Total kapitaldekning	25,76 %	22,72 %	23,42 %	23,54 %	22,22 %
	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)	2,60 %	2,60 %	2,60 %	2,60 %	3,30 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,46 %	1,46 %	1,46 %	2,60 %	3,30 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,95 %	1,95 %	1,95 %	2,60 %	3,30 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,60 %	10,60 %	10,60 %	10,60 %	11,30 %
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)					
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)					
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,00 %	1,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	4,50 %	4,50 %	3,00 %	3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)					
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)					
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	9,50 %	9,50 %	7,50 %	6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	20,10 %	20,10 %	20,10 %	18,10 %	17,80 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	15,16 %	12,12 %	14,15 %	12,84 %	10,65 %
	Uvektet kjernekapitalandel					
13	Sum eksponeringsmål	36.718.225	28.355.416	20.312.075	20.067.942	19.194.745
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,77 %	10,39 %	10,58 %	9,90 %	9,22 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)					
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)					
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)					
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)					
	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede eksponeringsmålet)					
EU 14e	Gjeldende innflytelsesbuffer					
EU 14f	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Likviditetsreserve (LCR)					
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	3.183.200	2.412.473	2.022.840	1.965.795	1.965.951
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	2.320.236	1.716.725	1.269.131	1.421.371	1.491.602
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	612.021	443.495	238.024	389.825	241.987
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	1.708.215	1.273.230	1.031.107	1.031.546	1.249.615
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	144 %	189 %	196 %	191 %	151 %
	Stabil finansiering (NSFR)					
18	Poster som gir stabil finansiering	24.041.148	19.641.229	14.384.634	14.113.307	13.407.325
19	Poster som krever stabil finansiering	17.412.132	14.295.969	10.335.658	9.740.149	9.229.257
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	138 %	137 %	139 %	145 %	145 %

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

		Beløp for samlet kredittrisiko-eksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kredittrisiko (eksklusive CCR)	13.468.238	12.701.712	1.077.459
2	Hvorav etter standartmetoden	13.444.153	12.683.535	1.075.532
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskredittrisiko - CCR	140.362	62.230	11.229
7	Hvorav etter standartmetoden	24.452	21.552	1.956
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)			
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP			
EU 8b	Hvorav kredittverdssettingsjustering - CVA	115.910	40.678	9.273
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	1.393.178	1.153.880	111.454
EU 23a	Hvorav etter basismetode	1.393.178	1.153.880	111.454
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	15.001.778	13.917.822	1.200.142

Skjema EU CQ3: Kredittkvalitet for ikke misligholdte og misligholdte engasjementer etter antall dager forfalt

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Brutto balanseført beløp / nominelt beløp											
		Ikke misligholdte engasjementer			Misligholdte engasjementer								
			Ikke forfalt eller forfalt ≤ 30 dager	Forfalt > 30 dager ≤ 90 dager		Lite sannsynlig å bli tilbakebetalt men ikke forfalt, eller forfalt ≤ 90 dager	Forfalt > 90 dager ≤ 180 dager	Forfalt > 180 dager ≤ 1 år	Forfalt > 1 år ≤ 2 år	Forfalt > 2 år ≤ 5 år	Forfalt > 5 år ≤ 7 år	Forfalt > 7 år	Hvorav misligholdt
005	Kontanter og innskudd i sentralbanker og andre innskudd uten binding	100.060	100.060										
010	Utdån og fordringer	21.896.000	21.864.473	31.527	303.512	107.595	94.238	31.931	35.702	26.896	6.178	972	
020	Sentralbanker												
030	Offentlig forvaltning												
040	Kreditinstitusjoner	608.238	608.238										
050	Andre finansielle foretak												
060	Ikke-finansielle foretak	6.084.302	6.076.264	8.038	182.173	39.739	90.952	21.021	8.513	17.346	3.630	972	
070	herav SMB	5.951.399	5.943.361	8.038	182.173								
080	Husholdninger	15.203.460	15.179.971	23.489	121.339	67.856	3.286	10.910	27.189	9.550	2.548		
090	Rentebærende verdipapirer	4.050.960	4.050.960										
100	Sentralbanker												
110	Offentlig forvaltning	1.131.056	1.131.056										
120	Kreditinstitusjoner	2.919.904	2.919.904										
130	Andre finansielle foretak												
140	Ikke-finansielle foretak												
150	Engasjementer utenfor balansen	1.617.548			4.227								
160	Sentralbanker												
170	Offentlig forvaltning												
180	Kreditinstitusjoner												
190	Andre finansielle foretak												
200	Ikke-finansielle foretak	515.793			4.227								
210	Husholdninger	1.101.755			0								
220	Totalt	27.664.568	26.015.493	31.527	307.739	107.595	94.238	31.931	35.702	26.896	6.178	972	

Skjema EU CR1: Ikke misligholdte og misligholdte engasjementer og tilhørende avsetninger

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Brutto balanseført beløp / nominelt beløp						Akkumulerte nedskrivninger, akkumulerte negative endringer i virkelig verdi som følge av kredittrisiko og avsetninger						Akkumulert delvis avskrivning	Mottatte sikkerheter og garantier	
		Ikke misligholdte engasjementer			Misligholdte engasjementer			Ikke misligholdte engasjementer – akkumulerte nedskrivninger og avsetninger			Misligholdte engasjementer – akkumulerte negative endringer i virkelig verdi som følge av kredittrisiko og avsetninger				Ikke misligholdte engasjementer	Misligholdte engasjementer
		Hvorav steg 1	Hvorav steg 2		Hvorav steg 1	Hvorav steg 2		Hvorav steg 1	Hvorav steg 2		Hvorav steg 1	Hvorav steg 2				
005	Kontanter og innskudd i sentralbanker og andre innskudd uten binding	100.060	100.060													
010	Utlån og fordringer	21.896.000	20.081.157	1.814.843	303.512	0	0	57.196	10.412	46.775	83.339				21.146.656	240.815
020	Sentralbanker															
030	Offentlig forvaltning															
040	Kreditinstitusjoner	608.238	608.238					9								
050	Andre finansielle foretak															
060	Ikke-finansielle foretak	6.084.302	5.304.500	779.802	182.173			45.472	7.904	37.568	70.142				6.262.241	140.247
070	herav SMB	5.951.399	5.171.597	779.802	182.173			45.371	7.803	37.568	70.142				6.128.998	140.247
080	Husholdninger	15.203.460	14.168.419	1.035.041	121.339			11.715	2.508	9.207	13.197				14.884.415	100.567
090	Rentebærende verdipapirer	4.050.960														
100	Sentralbanker															
110	Offentlig forvaltning	1.131.056														
120	Kreditinstitusjoner	2.919.904														
130	Andre finansielle foretak															
140	Ikke-finansielle foretak															
150	Engasjementer utenfor balansen	1.617.548	1.561.162	58.289	4.227	0	0	3.006	2.458	548	116					
160	Sentralbanker															
170	Offentlig forvaltning															
180	Kreditinstitusjoner															
190	Andre finansielle foretak															
200	Ikke-finansielle foretak	515.793	472.392	45.303	4.227			1.108	601	507	116					
210	Husholdninger	1.101.755	1.088.769	12.986	0			1.898	1.857	41						
220	Totalt	27.664.568	21.742.379	1.873.132	307.739	0	0	60.202	12.870	47.323	83.455	0	0	0	21.146.656	240.815

Skjema EU CQ1: Kredittkvalitet for engasjementer med betalingslettelser

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Brutto balanseført beløp / nominelt beløp for engasjementer med betalingslettelser				Akkumulerte nedskrivninger, akkumulerte negative endringer i virkelig verdi som følge av kredittrisiko og avsetninger		Sikkerheter og finansielle garantier på engasjementer med betalingslettelser	
		Ikke misligholdte engasjementer med betalingslettelser	Misligholdte engasjementer med betalingslettelser		Ikke misligholdte engasjementer med betalingslettelser	Misligholdte engasjementer med betalingslettelser			
Hvorav misligholdt	Hvorav nedskrevet		Hvorav sikkerheter og finansielle garantier for misligholdte engasjementer med betalingslettelser						
005	Kontanter og innskudd i sentralbanker og andre innskudd uten binding								
010	Utlån og fordringer	142.024	79.479	79.479	79.479	5.474	9.703	191.709	49.343
020	Sentralbanker								
030	Offentlig forvaltning								
040	Kreditinstitusjoner								
050	Andre finansielle foretak								
060	Ikke-finansielle foretak	42.063	23.045	23.045	23.045	360	9.703	55.828	7.285
070	Husholdninger	99.961	56.433	56.433	56.433	5.114	0	135.881	42.057
080	Rentebærende verdipapirer								
090	Lånetilsagn								
100	Totalt	142.024	79.479	79.479	79.479	5.474	9.703	191.709	49.343

Skjema EU CVA4 – Risikovektede eksponeringsbeløp fra CVA-risk, standardmetoden

Fixed format

		a
		Risikovektet eksponeringsbeløp
1	Risikovektet eksponeringsbeløp per utgangen av forrige rapporteringsperiode	40.678
2	Risikovektet eksponeringsbeløp per utgangen av inneværende rapporteringsperiode	115.910

Pilar III

Skue Sparebank

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	7		
2		Samlet fast godtgjørelse	15.987		
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger	11.786		
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	Variabel godtgjørelse	Hvorav: andre varianter	4.201		
8		I/A			
9		Antall ansatte	7		
10		Samlet variabel godtgjørelse	3.416		
11		Hvorav: rene lønnsutbetalinger	360		
12		Hvorav: med utsatt innslagstidspunkt (utbetalingstidspunkt)			
EU-13a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler	3.066		
EU-14a		Hvorav: med utsatt innslagstidspunkt (utbetalingstidspunkt)			
EU-13b	Variabel godtgjørelse	Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter			
EU-14b		Hvorav: med utsatt innslagstidspunkt (utbetalingstidspunkt)			
EU-14x		Hvorav: andre instrumenter			
EU-14y		Hvorav: med utsatt innslagstidspunkt (utbetalingstidspunkt)			
15		Hvorav: andre varianter			
16		Hvorav: med utsatt innslagstidspunkt (utbetalingstidspunkt)			
17		Samlet godtgjørelse (2 + 10)	19.403		

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 utsatt godtgjørelse faktisk utbetalt i regnskapsåret, som er tildelt før regnskapsårets begynnelse	Samlet beløp for utsatt godtgjørelse tildelt og opptjent for tidligere resultatperioder, men som er underlagt oppbevaringsperioder
1	Ansatt 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	1.250	1.250						
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	0	0						
22	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
23	Andre instrumenter								
24	Andre varianter								
25	Samlet beløp	1.250	1.250						

Følgende skjema er ikke aktuelle for Skue sparebank pr. 31.12.2025

- Skjema EU CQ7: Pant mottatt ved overtakelse og gjennomføring av tvangsprosesser
- Skjema EU REM2 - Ekstra utbetalinger til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på institusjonenes risikoprofil (identifisert personale)
- Skjema EU REM4 - Godtgjørelse på 1 mill. euro eller mer