

PILAR 3 – OFFENTLEGGJERING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD

2025



Sogn
SPAREBANK

INNHALD

1.	Innleiing og føremål med dokumentet.....	2
1.1	Standardmetoden.....	3
2.	Konsolidering	3
2.1	Oversikt over dotterselskap, tilknytt selskap mv.....	3
2.2	Avgrensingar på overføring av kapital eller tilbakebetaling av gjeld mellom selskap	3
3	Kapitalkrav	4
3.1	Ansvarleg kapital og kapitalkrav.....	4
3.2	Bufferkrav	4
3.3	Uvekta kjernekapitalandel.....	5
4	Renterisiko.....	6
5	Styring og kontroll av risiko.....	8
5.1	Innleiing.....	8
5.2	Organisering og ansvar	8
5.3	Føremål og prinsipp for ICAAP	9
5.4	Styring og kontroll av enkeltrisikoar	10
5.5	Banken si godtgjersleordning.....	13
5.6	Informasjonsplikt for føretak som har eigarinteresser i føretak som utsteda obligasjonar med fortrinnsrett. 15	
6	Vedlegg.....	16

1. INNLEIING OG FØREMÅL MED DOKUMENTET

Føremålet med dette dokumentet er å oppfylle krava til offentleggjering av finansiell informasjon etter åttande del av kapitalkravsforskrifta (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpassing av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2025 med mindre anna går fram.

Pilar 1: Minimumskrav til ansvarleg kapital

Pilar 1 er eit minimumskrav til ansvarleg kapital og utgjer minst åtte prosent av berekningsgrunnlaget for kredittrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko. Dei metodane som banken brukar ved berekning av minimumskrava for høvesvis kredittrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko er vist i figuren nedanfor:

Type risiko	Valt metode
Kredittrisiko	Standard
Marknadsrisiko	Standard
Operasjonell risiko	Basis

Pilar 2: Vurdering av samla kapitalbehov og individuell tilsyn for oppfølging

Pilar 2 er krav om at bankane har ein prosess, ICAAP¹, der banken vurderer kapitalbehovet i høve til banken sin risikoprofil, og utarbeidar ein strategi for å vedlikehalda kapitaldekninga innanfor dei rammene som er vedtekne. Tilsynsmyndigheitene skal overvake og evaluere banken si interne vurdering av kapitalbehov og tilhøyrande strategi. Tilsynet skal setje i verk passande tiltak dersom dei ikkje vurderer prosessen for å vere tilfredsstillande.

Pilar 3: Institusjonane si offentleggjering av informasjon

Pilar 3 er eit krav om at finansiell informasjon om kapitaldekninga og ICAAP-prosessen vert gjort offentlig.

Føremålet med Pilar 3 er å supplere minimumskrava i Pilar 1 og den tilsynsmessige oppfølginga i Pilar 2. Pilar 3 skal bidra til auke marknadsdisiplin gjennom krav til offentleggjering av informasjon som gjer det mogeleg for marknaden, mellom anna analytikarar og investorar, å vurdere banken sin risikoprofil, kapitalisering, styring og kontroll.

¹ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process = totalt kapitalbehov

1.1 Standardmetoden

Sogn Sparebank nyttar standardmetoden ved berekning av kapitalkrav for kredittrisiko. Standardmetoden inneber at det vert nytta standardiserte, myndigheitsbestemte risikovektar ved berekning av kapitalkravet. For berekning av kapitalkrav for operasjonell risiko, vert basismetoden nytta, noko som inneber at kapitalkravet vert rekna i høve til inntekt siste tre år. Det vert vist til annan litteratur for ei nærare beskriving av kapitaldekningsreglane.

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over dotterselskap, tilknytt selskap mv.

SOGN SPAREBANK EIGEDOM AS

Selskapet er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsføretak. Sogn Sparebank innreknar ikkje dotterselskapet Sogn Sparebank Eigedom AS då desse ikkje har vesentleg omsetnad.

SOGN FORSIKRING AS

Sogn Sparebank kontrollerer 35 % av Sogn Forsikring AS. Forsikringsselskapet er samlokalisert med Sogn Sparebank i Bergen og skal selja Fremtind Forsikring AS sine produkt.

2025					
Selskapets namn	Org. nr.	Tal aksjar	Eigarandel	Motteke utbytte	Bokført verdi
Sogn Sparebank Eigedom AS	912 735 753	100	100 %	-	13 350
Sogn Forsikring AS	991 650 350	351	35 %	-	135
Sum investering i konsernselskap og tilknytt selskap					13 485

2.2 Avgrensingar på overføring av kapital eller tilbakebetaling av gjeld mellom selskap

Det er ikkje inngått avtalar, privatrettslege eller andre faktiske avgrensingar som gjeld overføring av kapital mellom selskapa, Sogn Sparebank (mor), Sogn Sparebank Eigedom AS (dotter) og Sogn Forsikring AS (tilknytt selskap). Desse selskapa utgjer ein uvesentleg endring og det vert derfor ikkje utarbeida konsernreneskap. Høve til overføring av kapital eller tilbakebetaling av gjeld mellom selskapa er dette regulert av den til eikvar tid gjeldande lovgivinga for bransjen.

3 KAPITALKRAV

3.1 Ansvarleg kapital og kapitalkrav

Sogn Sparebank sin ansvarlege kapital er kjernekapital. Kjernekapitalen er sett saman av sparebankens fond, overkursfond, utjamningsfond, gåvefond, fond for urealiserte gevinstar og eigenkapitalbevis. Sjø note 4 i årsmeldinga for meir detaljar.

3.2 Bufferkrav

Etter lova skal banken ha ein bevaringsbuffer på 2,5 prosent, ein systemrisikobuffer på 4,5 prosent og ein motsyklisk buffer på 2,5 prosent. Nivået på den motsykliske bufferen blir fastsett av Finansdepartementet kvart kvartal.

Banken har per 31.12.2025 eit kombinert kapitalbufferkrav på kr 414 millionar:

Bufferkrav	2025	2024	2023
Bevaringsbuffer (2,50 %)	108.974	107.150	93.424
Motsyklisk buffer (2,50 %)	108.974	107.150	93.424
Systemrisikobuffer (4,50 % frå 2024, 3,00% i 2023)	196.153	192.869	112.109
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	414.101	407.169	298.957
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	196.153	192.869	168.164
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	606.552	538.241	438.920

Banken har 607 millionar kroner i rein kjernekapital tilgjengeleg til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvekta kjernekapitalandel

Innføringa av CRR3 inneber dei mest omfattande endringane i kapitalkravsregelverket sidan Basel III vart innført. For sparebankar som nyttar standardmetoden for kredittrisiko, slik Sogn Sparebank gjer, er hovudeffekten at kapitalkrava vert meir risikosensitive og generelt lågare. Dette gjeld særleg for engasjement med låg risiko. Endringane i standardmetoden har òg bidrege til å jamne ut konkurransevilkåra mellom bankar som nyttar standardmetoden og IRB-bankar. Det nye regelverket trådde i kraft 1. april 2025, og banken nyttar no den nye standardmodellen i utrekningane av kapitaldekninga. Dette påverkar også den uvekta kjernekapitaldekninga til banken.

Tal i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2025	2024	2025	2024
Bokført eigenkapital	1 310 793	1 178 287	1 447 375	1 312 518
- Fondsobligasjonar klassifisert som eigenkapital	-	-	-6 759	-7 058
- Avsett utbytte	-13 915	-12 381	-13 915	-12 381
- Avsett til gåvetildeling	-10 000	-9 312	-10 000	-9 312
- Frådrag for forsvarleg verdsetting	-774	-704	-959	-855
- Frådrag for immaterielle eigendelar	-	-	-110 914	-108 655
- Frådrag for investering i Vipps/Eika VBB	-22 079	-17 611	-22 558	-18 052
- Frådrag for vesentlege investeringar	-	-	-35 155	-30 802
- Frådrag for ikkje vesentlege investeringar i finansiell sektor	-	-	-	-
Rein kjernekapital	1 264 025	1 138 278	1 247 115	1 125 404
Fondsobligasjonar	-	-	6 759	7 058
Frådrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	1 264 025	1 138 278	1 253 874	1 132 461
Tilleggskapital - ansvarleg lån	-	-	9 700	9 510
Frådrag i tilleggskapital	-	-	0	0
Netto ansvarleg kapital	1 264 025	1 138 278	1 263 574	1 141 971
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Statar	-	-	-	-
Lokal regional styresmakt	-	-	14 286	10 056
Offentlege føretak	-	-	-	-
Institusjonar	3 655	1 289	13 983	14 024
Føretak	153 753	150 141	154 402	150 810
Massemarknad	-	-	132 521	55 064
Pantesikra eigedom	2 589 101	2 786 082	2 755 929	3 093 767
- Herav pantesikra i bolleigedom (CRR3)	2 230 870	-	2 397 673	-
- Herav pantesikra i næringsleigedom (CRR3)	358 231	-	358 256	-
Forfalne engasjement	130 725	144 290	134 395	147 443
Høgrisiko (ADC)	-	12 543	36	12 645
Obligasjonar med fortrinnsrett	11 101	9 771	5 304	5 660
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	116 825	154 372	119 887	154 372
Andelar verdipapirfond	68 267	66 297	75 493	72 342
Eigenkapitalposisjonar	414 572	401 092	331 161	326 988
Andre engasjement	154 890	150 342	165 944	159 983
Subordinert gjeld	66 837	-	66 837	-
Andre risikoeksponeringar	-	-	-	-
Sum berekningsgrunnlag frå kredittrisiko	3 709 726	3 876 219	3 970 178	4 203 154
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	346 303	409 766	367 766	431 031
CVA-tillegg	-	-	14 746	7 749
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	-	-	6 265	6 241
Sum berekningsgrunnlag	4 056 029	4 285 985	4 358 955	4 648 175
Rein kjernekapitaldekning %	31,16 %	26,56 %	28,61 %	24,21 %
Kjernekapitaldekning %	31,16 %	26,56 %	28,77 %	24,36 %
Kapitaldekning %	31,16 %	26,56 %	28,99 %	24,57 %
Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %	14,79 %	13,43 %	13,04 %	12,16 %

4 RENTERISIKO

Sogn Sparebank har identifisert følgjande kjelder til renterisiko:

- Utlån til kundar/andre bankar
- Renteberande plasseringar i verdipapir
- Innskot frå kundar
- Renteberande verdipapirgjeld
- Anna renteberande gjeld

Renterisiko på utlån til kundar oppstår i tilknytning til både flytande og fastforrenta utlån. I samsvar med finansavtalelova, gjeldande for privatpersonar, har banken ein varslingsfrist på 2 månadar før ein eventuell renteauke på utlån kan setjast i verk. Renterisikoen er primært knytt til behaldninga av renteberande verdipapir. Fastrenteinnskot og fastrenteutlån er til no mindre viktig for renterisikoen. Renterisikoen er primært knytt til behaldninga av renteberande verdipapir. Banken hadde ikkje fastrenteinnskot pr. 31.12.25. Det er såleis ikkje renterisiko knytt til fastrenteinnskot. Banken har for tida ikkje fastrentelån på eiga bok, dette tilbyr banken gjennom Eika Boligkreditt AS. Banken har ikkje fastrentelån til næringslivskundar.

Banken sine plasseringar i renteberande verdipapir er hovudsakleg sett saman av papir med flytande rente som vert regulert kvartalsvis. Banken får månadleg oversikt over kurs- og renterisiko frå meklarane til banken som vert brukt til styring av renterisiko.

Sogn Sparebank har ein obligasjonsportefølje pr. 31.12.25 på 10,0 mill. kroner. Renterisikoen vert redusert ved at dei aller fleste av obligasjonane er knytte opp mot ei avkasting lik tre månadars NIBOR. Sett i samanheng med andre balansepostar med rentebinding, har banken likevel ein viss renterisiko.

All renteberande verdipapirgjeld er lagt ut med flytande rente knytt til tre månadars NIBOR og kvartalsvise rentejusteringar.

Styret har sett opp interne rammer for renterisiko. Banken ligg innafor desse rammene.

Banken er òg eksponert for renterisiko knytt til tap av rentenetto. Risikoen kjem fram som resultat av ulik rentebindingstid på ulike aktiva- og passivapostar i og utanfor balansen. Desse er obligasjonar, utlån til kundar, garantiar, innskot og verdipapirgjeld. Ei endring i marknadsrenta vil gje auke eller reduksjon i banken sin rentenetto som følgje av det. Renteberande verdipapirplasseringar, utlån, innskot frå kundar, finansinstitusjonar og låneopptak i marknaden er alle knytt til flytande rente. Utanom balansepostar, gjeld banken sitt løpande garantiansvar som er knytt til flytande rente. Renterisikoen blir kvartalsvis rapportert til styret. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gjer utslag på rentenettoen i banken. Renterisiko blir redusert ved at innlån og utlån i høg grad blir tilpassa same rentevilkår.

All annan renteberande gjeld har òg flytande rente knytt til tre månadars NIBOR og kvartalsvise rentejusteringar. I periodar der det inngår renteberande gjeld med fast rente, blir behovet for renteswappar vurdert i kvart enkelt tilfelle.

Banken måler renterisikoen ved at det vert berekna ein gjennomsnittleg durasjon, tid til neste renteendring, for dei forskjellige renteberande postane. Durasjonen vert nytta til å simulera verknaden av ein auke eller reduksjon i rentenivået på 1 %-poeng.

Renterisikoen vert styrt etter vedtekne rammer og avgrensingar, hovudsakleg basert på forvaltningskapitalen til banken i følgjande policyar:

- Policy for verksemd- og risikostyring
- Policy for marknadsrisiko

Renterisiko pr. 31.12.2025

	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Eigendelar			
Utlån til kundar med flytande rente	6.682.825	0,17	(11.138,0)
Utlån til kundar med rentebinding	0	0,17	-
Renteberende verdipapir	10.095	0,13	(12,6)
Øvrige renteberende eigendelar	352.531	0,13	(440,7)
Gjeld			
Flytande innskot	4.189.771	0,17	6.983,0
Innskot med rentebinding	-	0,17	-
Verdipapirgjeld	500.620	0,13	625,8
Øvrig renteberande gjeld	-		-
Utanom balansen	-		-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	-		-
Renterisiko i derivater (passivasikring)	-		-
Sum renterisiko			(3.982,6)

Renterisikoen er om lag kr 4,0 mill. ved 1%-poeng endring i renta.

5 STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

5.1 Innleiing

God risiko- og kapitalstyring er eit sentralt verkemiddel i banken si verdiskaping. Styret i Sogn Sparebank har ei målsetting om at risikoprofilen til banken skal vere låg til moderat.

Sogn Sparebank brukar VIS modellen til Eika Gruppen AS. Modellen er ein restrisikomodel basert på standardmetoden, som baserer seg på å identifisere dei risikoane som ikkje er dekkja av minstekravet. Modellen omfattar nødvendige arbeidsprosessar, instruksar, berekningar og andre dokument som er vurdert som nødvendige for å etablere ein tilstrekkeleg ICAAP prosess. Naudsynt utvikling og tilpassing i eigen bank er gjennomført av administrasjonen i banken.

Risiko- og kapitalstyringa i banken tek utgangspunkt i det definerte strategiske målbiletet slik dette kjem fram gjennom strategiplanen. Banken har etablert eigne risikostrategiar for kvart område, og det er konkretisert styringsmål og rammer for det enkelte risikoområde. Desse strategiane vert revidert minst årleg i samanheng med dei andre planprosessane til banken.

Styringsmål og rammer som er nedfelt i banken sine risikostrategiar skal bidra til å sikre lønsemd i banken både på kort og lang sikt. Føremålet er å unngå for store risikokonsentrasjonar i verksemda. Konsentrasjonar som ved ei ugunstig utvikling kan bidra til å true lønsemda og soliditeten til banken.

5.2 Organisering og ansvar

Ansaret og gjennomføring av banken si risikostyring og kontroll, er delt mellom banken sitt styre, leiinga og den operative eining.

5.2.1 STYRET

Styret har ansvar for å sjå til at banken har ein ansvarleg kapital som er tilstrekkeleg ut i frå ynskja risiko, samt verksemda til banken, og syta for at banken er tilstrekkeleg kapitalisert ut i frå regulatoriske krav. Styret fastset dei overordna målsettingane relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastset vidare dei overordna rammene, fullmaktene og retningslinjer for risikostyringa i banken. Styret vedtek også etiske reglar som skal bidra til ein gjennomgåande høg etisk standard.

5.2.2 ADM. BANKSJEF

Adm. banksjef har ansaret for den overordna risikostyringa og er ansvarleg for at det vert implementert effektive risikostyringssystem i banken. I tillegg skal adm. banksjef sjå til at risikoeksponeringa vert overvaka. Vidare er adm. banksjef ansvarleg for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

5.2.3 RISK AND COMPLIANCE MANAGER

Ansvar for risk- og compliance har i 2025 vore fordelt på to tilsette i banken, som i tillegg har hatt andre oppgaver. Som følge av ei omorganisering gjeldande frå 01.02.2026 er ansvaret for risk- og compliance flytta over på ein tilsett. Sogn Sparebank har fokus på risiko- og kapitalstyring, og det er ein integrert del av styret sitt arbeid.

5.2.4 TEAMLEIARAR OG FAGANSVARLEGE

Tilsette med teamleiar- eller fagansvar har ansvar for å styre risiko og sikra god internkontroll innanfor eige område i tråd med risikoprofilen som er vedteken av styret. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leiar ha naudsynt kunnskap om vesentlege risikoforhold innanfor eige område.

5.3 Føremål og prinsipp for ICAAP

ICAAP er banken sin eigen prosess for å vurdere banken sitt kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderinga skal vere framoverskuande, og dette inneber at kapitalbehovet skal vurderast i forhold til banken sin noverande og framtidig risikoprofil. Det er difor eit overordna prinsipp at banken i tillegg til å berekna behovet ut i frå gjeldande eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagd vekst og eventuelle vedtekne strategiske endringar m.v.

Risikotoleranse er storleiken på den risikoen banken er villig til å ta i verksemda si for å nå fastsette mål. Risikotoleransen kjem til uttrykk i rammeverket for verksemda, herunder avgrensingar i vedtekter, policyar, fullmakter, retningslinjer og rutinar. For nokre av risikoane er det vanleg å fastsetje kvantitative avgrensingar på risiko, til dømes kvantitative rammer for marknadsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjar osv. For andre risikotypar er det meir naturleg å nytte kvalitative avgrensingar. Slike avgrensingar angir kor langt banken er villig til å strekke seg på enkeltrisikoar, og representerer difor ei skildring av risikotoleransen for desse enkeltrisikoane. Banken sin risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som vert berekna for kvar enkelt risiko.

Ved utrekning av samla kapitalbehov for alle risikoane kan det argumenterast for at dei ulike risikoane ikkje vil materialisere seg samtidig, og at det difor eksisterer diversifikasjonseffektar som inneber at det samla kapitalbehovet er lågare enn summen av kapitalbehovet for dei enkelte risikoane. Banken har valt å leggje ein konservativ tilnærming til grunn, og ser difor bort frå slike effektar.

Banken stresstestar effekten på kapitaldekninga av eit alvorleg tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken ein «omvendt» stresstest. I ein slik stresstest set banken først kva nivå på kapitaldekninga som er så låg at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller bli overteken. Deretter simulerer banken med ulike kombinasjonar av parameterverdiar som i sum gir det resultatet banken har fastsett. Hensikta med ein slik omvendt stresstest er å gje banken ytterlegare kunnskap om kor mykje som skal til før kapitaldekninga til banken fell under eit kritisk nivå. Banken gjennomfører også stresstestar av marknadsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedteke eit minimumsnivå for kapital som skal vise banken sin samla risikotoleranse. Vurderinga er basert på utrekna kapitalbehov, offentlege krav og forventningar frå marknaden. Det er etablert eit sett av

handlingsreglar der det går fram kva for tiltak som skal setjast i verk ved ulike nivå av faktisk kapital. Banken sitt kapitalmål og overordna retningslinjer for vurdering av kapitalbehovet, er vedteke av styret til banken. Administrasjonen gjennomfører dei relevante vurderingane, berekningar og legg det fram for styret. Ein slik gjennomgang vert gjort minst ein gong per år. Styret er aktivt med i prosessen, og banken nyttar ekstern revisor i kvalitetssikringa av arbeidet.

Banken si interne vurdering av kapitalbehovet inneber ein analyse og berekning av kapitalbehov for følgjande risikoar:

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Marknadsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eigedomsprisrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko
- Berekraftsrisiko

Berekning av kapitalbehov for enkeltrisikoar vert gjort ved hjelp av ulike metodar mellom anna bruk av stresstestar i form av følsomheitsanalysar. I slike følsomheitsanalysar vert det fokusert på betydinga av endringar i ein enkelt variabel. I tillegg gjennomfører banken stresstesting i form av scenarioanalyse som er meint å vise betydinga for banken samla sett av samtidige endringar i fleire relevante faktorar.

5.4 Styring og kontroll av enkeltrisikoar

I det følgjande vert det gitt ein gjennomgang av banken si handtering av dei enkelte risikoane.

Sogn Sparebank er ein mindre kredittinstitusjon. Det er difor eit overordna mål for styret at banken sin kredittpolicy byggjer på forsvarleg risiko. Banken har utarbeida eit eige regelverk som bidreg til avgrensingar og styring av den finansielle risikoen. Finansiell risiko er delt inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og marknadsrisiko. Marknadsrisiko er sett saman av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedanfor følgjer ei skildring av dei ulike typane av risiko, og korleis banken har handtert desse.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som ein integrert del av banken sitt internkontrollsystem. Internkontroll vert gjennomført av fagansvarlege. Avviksrapportering til styret kvartalsvis av avvik og hendingar der risiko er vurdert som middels eller høg.

5.4.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er definert som risiko for tap knytt til at kundar eller andre motpartar ikkje kan gjera opp for seg til avtalt tid og i samsvar med skrivne avtalar, og at mottekne sikkerheiter ikkje dekkjer uteståande krav. Denne typen risiko knytter seg hovudsakleg til større privat- og næringsengasjement, men også til banken sine plasseringar i verdipapir.

Regelverket til banken, både i kreditthandboka og i reglane for verksemda på verdipapirmarknaden, gir klare avgrensingar i volum og krav til sikkerheit. Ein stor del av banken sine utlån er sikra med pant i fast eigedom, ved årsskiftet er berre ca. 1,0 % av utlåna til banken ytt utan nokon form for sikkerheit. Det er mindre forbrukslån og små lønsskontolån og kredittar gitt på sokalla standardiserte vilkår.

Banken har investert i ei obligasjonsportefølje for å sikre ein naudsynt likviditetsbuffer, og er sett saman av obligasjonar utsteda av andre kredittinstitusjonar, kommunar og industriselskap. Det er liten eller middels kredittrisiko knytt til denne porteføljen. Ved årsskiftet er dei enkelte papira i porteføljen vurdert til det lågaste av kostpris og marknadspris. Sjå 4.2 for modell risikoklassifisering.

5.4.1.1 MISLEGHALDNE OG TAPSUTSETTE ENGASJEMENT

Kredittrisiko på utlån og garantiar kjem som følge av at engasjement vert misleghaldne eller det skjer hendingar som gjer det svært sannsynleg at engasjementet vil bli påført tap på eit seinare tidspunkt. Eit engasjement vert vurdert som misleghalde når kunden ikkje har betalt forfallen termin innan 90 dagar etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikkje er dekkja inn innan 90 dagar etter at rammekreditten blei overtrekt. Misleghaldne engasjement blir gjennomgått og handsama fortløpande av administrasjonen i banken. Styret i banken får månadleg rapportar vedkomande utviklinga på misleghald. Sjå note 8 i årsmelding og rekneskap 2025 for opplysningar om misleghaldne og tapsutsette utlån og trygda for desse. Tapsutsette engasjement er engasjement som ikkje er misleghaldne, men der kunden sin økonomiske situasjon inneber stort sannsyn for at eit allereie oppstått tap vil materialisera seg på eit seinare tidspunkt. Rentene på slike utlån går som normalt inntil misleghaldet oppstår.

5.4.1.2 NEDSKRIVINGAR

Dersom det ligg føre objektive indikasjonar for tap på engasjement, blir engasjementet nedskrive til verdien av framtidige kontantstraumar neddiskontert basert på effektiv rente. Utlånsporteføljen er delt inn i grupper med tilnærma lik risikoprofil, og blir nedskriven dersom det ligg føre objektive indikasjonar for tap på grupper. Individuelt vurderte lån blir trekt ut av tilhøyrande gruppe og er ikkje med i grunnlaget for gruppenedskrivingar.

Banken gjennomgår portefølje av utlån og garantiar og føreteke individuelle nedskrivingar. Gruppenedskrivingar på utlån og garantiar blir føreteke med basis i risikoklassifiseringa og modellen for gruppenedskriving byggjer på bransjeinndeling av kundane, offentlege tilgjengelege sannsynleg konkurs og forventa restverdi på objekta.

5.4.2 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at ein bank ikkje klarer å oppfylle forpliktingane sine og/eller finansiera auke i eigendelane utan at det oppstår vesentlege ekstraomkostningar i form av prisfall på eigendelar som må realiserast, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på banken sin ansvarlege kapital vil vere ein sentral føresetnad for å kunne tiltrekka seg naudsynt funding til ei kvar tid.

Styret i banken vurderer likviditetsrisikoen i Sogn Sparebank som god. Styret får månadlege rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

5.4.3 Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er definert som risiko for tap i marknadsverdier knytt til porteføljer av finansielle instrument som følge av svingingar i aksjekursar, valutakursar, renter og råvareprisar.

5.4.4 Aksjekursrisiko

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i høve til aksjar og aksjefond. Desse vert delt inn i «verkeleg verdi med verdiendringar over resultatet» og «tilgjengeleg for sal». «Verkeleg verdi med verdiendringar over resultatet» er hovudsakleg sett saman av aksjar, eighedsfond og private equity banken har for gevinstføremål. «Tilgjengeleg for sal» er hovudsakleg sett saman av aksjar i strategiske selskap. Storleiken og kursutviklinga på omløpsporteføljen inngår i den månadlege rapporteringa til styret i banken. Anleggsbeholdninga er hovudsakleg sett saman av aksjar i strategiske selskap. Verksemda vert styrt av eigne reglar fastsett av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumavgrensingar på området.

5.4.5 Valutarisiko

Banken tilbyr ikkje lenger moglegheita for kjøp og sal av reisevaluta. Banken har elles ingen aktiva- eller passivapostar i utanlandsk valuta pr. 31.12.2025. Banken har ikkje valutarisiko.

5.4.6 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risikoen for tap eller sviktande inntening som skuldast utilstrekkelege eller sviktande interne prosessar, svikt hjå menneske og i system eller eksterne hendingar. Tapet kan skuldast bevisste eller ubevisste handlingar og/eller hendingar.

Operasjonell risiko blir ei form for "restrisiko" som ikkje er dekkja av dei andre risikoområda. Risikoen vert styrt ved at det vert teke løpande kontrollar med utgangspunkt i banken sine etablerte internkontrollrutinar. Avdekka avvik vert rapportert løpande av fagansvarlege og teamleiarane til risikostyringsfunksjonen, som igjen i enkelte situasjonar rapporterer vidare til styret i banken.

5.4.7 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er definert som risiko for tap som følge av konsentrasjon om:

- Einskildkundar
- Enkelt bransjar
- Geografiske område

Banken har ingen store kredittengasjement pr. 31.12.2025. Med store engasjement meiner ein engasjement til ein enkeltkunde eller gruppering av fleire kundar, som er større eller lik 10 % av banken sin kjernekapital

Ekstra konjunkturutsette bransjar har banken definert til å omfatte fiske/fangst, hotell/restaurant og transport. Styret vurderer eksponeringa i dei ulike næringane jamleg.

Banken har utlån i primærområdet Sogn i tillegg til Bergen på 70 %. Me meiner dette gir ei god risikospreiing.

5.4.8 Egedomsprisorisiko

Denne risikotypen er definert som risiko for uventa verdifall på banken sin egne egedomar eller i porteføljar av egedomsinvesteringar. Egedomsprisorisiko knytt til utlån til egedomssektoren eller eigendelar som sikkerheit er dekkja under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko. Banken eig egne bankbygg som er bokført til 69,8 mill. kroner den 31.12.25, inkl. egedom i Sogndal som er eigd av banken sitt dotterselskap Sogn Sparebank Egedom AS.

5.4.9 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er definert som risikoen for uventa inntektssvingingar ut i frå andre forhold enn kredittrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegment og vere knytt til konjunktursvingingar og endra kundeåtfærd. Styret i banken vurderer forretningsrisikoen ein gong kvart år eller oftare ved behov.

5.4.10 Strategisk risiko

Strategisk risiko er risiko for uventa tap eller sviktande inntening i høve til prognosar knytt til vekstambisjonar, oppstart i nye marknader eller oppkjøp.

Banken vurderer risikoen for sviktande inntening i høve til prognosar knytt til ambisjonar om vekst, oppstart i nye marknader eller oppkjøp, som låg.

5.4.11 Systemrisiko

Systemrisiko for Eika-bankane kan vere at problem hjå andre (større) bankar kan smitta over på den enkelte Eika-banken. Det kan vere:

- Fallande verdiar på verdipapirportefølje
- Vanskeleg å få ta tak i likviditet plassert i andre bankar
- Vanskeleg å få funding på normale vilkår
- DnB som oppgjersbank er ikkje i stand til å gjennomføra oppgjær gjennom dagen

Alt dette kan utgjera ein systemrisiko dersom andre bankar får problem. Ovannemnde risiko vil etter banken sitt syn vere dekkja opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko.

5.5 Banken si godtgjersleordning

Styret skal i eiga sak vurderer eige arbeidet og den samla kompetansen i styret. Godtgjersle til styremedlemene skal fremjast av valnemnda og godkjennast av generalforsamlinga. Styregodtgjersle vert elles vurdert mot styregodtgjersle hjå andre selskap, og justert etter dette. Finansføretaklova regulerer kva andre verv styremedlemar kan ta på seg i tillegg til styrevervet i banken.

Det vert i årsmeldinga informert om alle godtgjersler til styremedlemene. Dersom det har vore gjeve godtgjersle utover vanleg styrehonorar, skal det spesifiserast.

Fastsetting av godtgjersle til adm. banksjef skal gjerast av det styret. Samla godtgjersle til adm. banksjef skal gå fram av årsmeldinga. Samla godtgjersle for adm. banksjef og andre leiande tilsette går fram av note 21 i årsmelding og rekneskap for 2025, samt rapport for godtgjersle til leiande personale.

5.5.1 Pensjonspliktingar

Banken si pensjonsordning oppfyller krava i lov om obligatorisk tenestepensjon. Pensjonsordninga er generelt finansiert gjennom innbetalingar til forsikringsselskap basert på løna til dei tilsette og premiar vert kostnadsførde løpande over drift. Banken har ei pensjonsordning:

- Innskotsbasert ordning

Den innskotsbaserte pensjonsordninga gjeld for alle tilsette i banken. Adm. banksjef er medlem av ordinær innskotsbasert pensjonsavtale.

5.5.2 Bonusplanar

Banken har ikkje bonusordning.

5.6 Informasjonsplikt for føretak som har eigarinteresser i føretak som utsteda obligasjonar med fortrinnsrett

Tabell frå Informasjon kredittforetak.

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		15,3 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		47,2 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		100 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		38,3 %
e	Utestående garantiforpliktelse		12.998
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	292.402
		Aksjer	471.152
		Fondobligasjoner	0
		Ansvarlig lånekapital	0
		Senior obligasjoner	0
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		

6 VEDLEGG

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

		a	b	c	d
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)				
1	Ren kjernekapital	1.247.115	1.125.404	1.032.014	979.947
2	Kjernekapital	1.253.874	1.132.461	1.039.513	1.029.388
3	Total ansvarlig kapital	1.263.574	1.141.971	1.049.626	1.040.608
	Risikovektet beregningsgrunnlag				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	4.358.955	4.648.175	4.254.481	4.183.471
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
5	Ren kjernekapitaldekning	28,61 %	24,21 %	24,26 %	23,42 %
6	Kjernekapitaldekning	28,77 %	24,36 %	24,43 %	24,61 %
7	Total kapitaldekning	28,99 %	24,57 %	24,67 %	24,87 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,10 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,18 %	1,69 %	1,69 %	3,00 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,58 %	2,25 %	2,25 %	3,00 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,10 %	11,00 %	11,00 %	11,00 %
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	4,50 %	4,50 %	3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	9,50 %	9,50 %	9,50 %	7,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	19,60 %	20,50 %	20,50 %	18,50 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	18,89 %	15,69 %	15,69 %	
	Uvektet kjernekapitalandel				
13	Sum eksponeringsmål	9.619.208	9.564.332	9.084.874	8.828.361
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	13,04 %	12,16 %	11,51 %	11,66 %
	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)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)				
EU 14e	Gjeldende innflytelsesbuffer	IA	IA	IA	IA
EU 14f	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Likviditetsreserve (LCR)				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	336.319	325.373	311.005	344.105
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	491.385	613.599	551.256	607.295
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	454.192	785.959	649.156	452.773
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	122.846	153.400	137.814	154.522
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	274 %	212 %	226 %	223 %
	Stabil finansiering (NSFR)				
18	Poster som gir stabil finansiering	7.252.851	7.123.446	6.452.259	6.413.302
19	Poster som krever stabil finansiering	5.420.836	5.135.364	4.938.645	4.611.997
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	134 %	139 %	132 %	139 %

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

		Beløp for samlet kredittrisiko-		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Kredittrisiko (eksklusive CCR)	3.976.443	4.205.327	318.115
2	Hvorav etter standartmetoden	3.973.137	4.199.087	317.851
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskredittrisiko - CCR	14.746	11.817	1.180
7	Hvorav etter standartmetoden	2.959	4.068	237
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)		0	
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP		0	
EU 8b	Hvorav kredittverdsettingsjustering - CVA	11.787	7.749	943
9	Hvorav annen CCR		0	-
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørsrisiko	-	0	-
16	Verdipapirisering utenfor handelsporteføljen (after the cap)	-	0	-
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	367.766	431.031	29.421
EU 23a	Hvorav etter basismetode		431.031	-
EU 23b	Hvorav etter standartmetoden	367.766		29.421
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	4.358.955	4.648.175	348.716

Skjema EU CQ3: Kredittkvalitet for ikke misligholdte og misligholdte eller kredittforringede 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 eller kredittforringede 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	Restanse/ misligholdt beløp
005	Konter og innskudd i sentralbanker og andre innskudd uten binding	90.687	90.687										
010	Utån og fordringer												
020	Sentralbanker												
030	Offentlig forvaltning												
040	Kredittinstitusjoner	601.037	601.037										
050	Andre finansielle foretak												
060	Ikke-finansielle foretak	886.578	886.578		81.777	64.712	2.451		8.767	7.335			7.595
070	herav SMB	650.119	650.119		81.777	64.712	2.451		8.767	7.335			7.595
080	Husholdninger	5.726.111	5.726.111		65.455	23.712	12.315	7.114	12.510	6.213	3.591		8.626
090	Rentebærende verdipapirer												
100	Sentralbanker												
110	Offentlig forvaltning												
120	Kredittinstitusjoner	10.095	10.095										
130	Andre finansielle foretak												
140	Ikke-finansielle foretak												
150	Engasjementer utenfor balansen												
160	Sentralbanker												
170	Offentlig forvaltning												
180	Kredittinstitusjoner	13.998											
190	Andre finansielle foretak												
200	Ikke-finansielle foretak	105.115			1.488								
210	Husholdninger	228.101											
220	Totalt	8.311.841	7.964.627	-	230.497	153.136	17.217	7.114	30.044	20.883	3.591	-	23.816

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 ettergivelse	Mottatte sikkerheter og garantier	
		Ikke misligholdte engasjementer			Misligholdte engasjementer			Ikke misligholdte engasjementer – akkumulerte nedskrivninger og avsetninger			Misligholdte engasjementer – akkumulerte nedskrivninger, 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	Konter og innskudd i sentralbanker og andre innskudd uten binding	90.687	90.687													
010	Utån og fordringer															
020	Sentralbanker															
030	Offentlig forvaltning															
040	Kredittinstitusjoner	601.037	601.037					4	4							
050	Andre finansielle foretak															
060	Ikke-finansielle foretak	886.578	799.183	85.908	81.777			2725	1634	1091	16.887				829.595	70.293
070	herav SMB	650.119	590170	59949	81.777			2300	1490	810	16.887				637.219	70.293
080	Husholdninger	5.726.111	5.335.286	390.825	65.455			2874	601	2273	10.880					54.453
090	Rentebærende verdipapirer															
100	Sentralbanker															
110	Offentlig forvaltning															
120	Kredittinstitusjoner	10.095														
130	Andre finansielle foretak															
140	Ikke-finansielle foretak															
150	Engasjementer utenfor balansen															
160	Sentralbanker															
170	Offentlig forvaltning															
180	Kredittinstitusjoner	13.998														
190	Andre finansielle foretak															
200	Ikke-finansielle foretak	105.115	105.115		1.488			367	277	100	162					
210	Husholdninger	228.101	228.101					16	10	6						
220	Totalt	8.311.841	7.749.579	536.682	230.497	-	-	8.286	4.016	4.280	44.816	-	-	-	1.466.814	195.039

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 og kredittforringede engasjementer med betalingslettelser		Ikke misligholdte engasjementer med betalingslettelser	Misligholdte engasjementer med betalingslettelser			
			Hvorav misligholdt	Hvorav kredittforringet			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	34.993	70.627	70.627	70.627	4.549	8.030	97.360	62.857
020	Sentralbanker								
030	Offentlig forvaltning								
040	Kredittinstitusjoner								
050	Andre finansielle foretak								
060	Ikke-finansielle foretak	8.728	50.098	50.098	50.098	116	8.030	55.032	46.494
070	Husholdninger	26.265	20.529	20.529	20.529	4.433	-	42.328	16.363
080	Rentebærende verdipapirer								
090	Lånetilsagn								
100	Totalt								

Skjema EU CQ7: Pant mottatt ved overtakelse og gjennomføring av tvangsprosesser

		a	b
		Pant mottatt ved overtakelse	
		Verdi ved første gangs innregning	Akkumulerte negative endringer
010	Eiendom, anlegg og utstyr (PP&E)		
020	Annet enn PP&E		
030	Boligeiendom	4908	3508
040	Næringsbygg		
050	Løsøre (bil, båt, osv.)		
060	Egenkapital- og gjeldsinstrumenter		
070	Annen sikkerhet		
080	Totalt	4908	3508

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	1	3		38,6
2		Samlet fast godtgjørelse	2068	3630		27555
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger	1839	3351		26638
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	229	278		918
8		I/A				
9	Variabel godtgjørelse	Antall ansatte				
10		Samlet variabel godtgjørelse				
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)					