

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

31. desember 2024 Trøndelag Sparebank



Trøndelag
SPAREBANK

Din lokalbank -
i medvind og motvind



En alliansebank i **eika.**

INNHALDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Styring og kontroll av risiko	2
2.1	Formål og prinsipper for ICAAP	2
2.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer	3
3.	Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk	8
4.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak og informasjon fra kredittforetak	9
5.	Vedlegg: standardiserte skjemaer for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet, samlet kredittrisikoeksponering og godtgjørelse	10

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 2024 med mindre annet framgår.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

2.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være fremoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og framtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinjeforsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Bankens har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risiko-toleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Banken har videre, basert på en overordnet risikotoleranse, etablert et kapitalmål utover beregnet kapitalbehov. I fastsettingen av bankens kapitalmål for kapitaldekning inngår også fastsatt pilar2-krav på 2,6 % fra Finanstilsynet, i tillegg til en egen styringsbuffer.

Bankens kapitalmål for kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år. Styret har vært tilstrekkelig involvert i prosessen.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for følgende risikoer:

- Kredittrisiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko (ILAAP)
- Markedsrisiko
- Eiendomsrisiko
- Operasjonell risiko
- Andre mulige pilar 2-risikoer

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoer gjøres ved hjelp av ulike metoder. Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en omvendt stresstest. I en omvendt stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under et kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Bankens strategi, budsjetter, mål og rammer gitt i policydokumenter og retningslinjer for risikoområdene, danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger. Samtidig legger kapitalbehovsanalysene føringer for mulige strategier.

Bærekraft handler om hvordan banken og kunder påvirker omgivelsene, og hvordan omgivelsene påvirker banken og kundene. Bærekraft dekker miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold. Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av både fysiske klimaendringer og omstillingen til et lavutslippssamfunn.

Bærekraft (ESG) og klimarisiko inngår som en fast del i bankens risikostyring og kredittvurdering. ESG og klimarisiko er en del av bankens risikovurdering både i den enkelte kredittsak for bedriftskunder, ved vurdering av strategi/rammer for markedsrisiko, samt i bankens vurdering av kapitalbehov. I bankens ICAAP er det gjort en egen vurdering av hvordan bærekraft påvirker bankens risiko og da spesielt kredittrisiko, markedsrisiko og omdømmerisiko. Banken er Miljøfyrtårnsertifisert.

Bankens ICAAP-dokument beskriver styrets vurdering av bankens kapitalsituasjon og konsolidert kapitalsituasjon, som inkluderer bankens eierandel i Eika Gruppen og EBK. I dette dokumentet inngår også en risikovurdering av bankens styring av likviditetsrisiko (ILAAP). 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.

2.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av de enkelte risikoene.

Banken har vedtatt ulike policyer som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko, kursrisiko og eiendomsrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risikoer, og hvordan banken har håndtert disse.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en støttefunksjon for forretningsområdene og styret som skal sikre at alle vesentlige risikoer i institusjonen er identifisert, målt, vurdert og rapportert. Banken har etablert en compliancefunksjon som en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i linjen og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Funksjonen skal løpende vurdere, basert på faglig skjønn, om slik direkte rapportering til styret er nødvendig. Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen har møterett i styremøter. Funksjonen skal ikke ta del i beslutninger, men skal gi råd når dette er relevant.

Risikostyrings- og compliancefunksjonen utarbeider kvartalsvis rapporter til adm. banksjef som omfatter alle forretningsområder. Rapportene skal inneholde status, utvikling og vurderinger på områdene risikostyring og compliance, og skal behandles av styret. Compliancefunksjonen skal i tillegg avgi årlig rapport som oppsummerer viktige complianceforhold i året som har gått, med hovedprioriteringer for året som kommer. I rapporten skal også compliancefunksjonen vurdere kompetansebehov og ressursbehov knyttet til funksjonens planlagte aktiviteter.

Fra og med 2025 har banken etablert internrevisjon som en ny kontrollfunksjon. Denne kontrollen vil komme i tillegg til kontroller utført av bankens 2. linje og rapporterer til bankens styre og risikoutvalg. Internrevisor jobber ut fra en årlig revisjonsplan som er vedtatt av styret.

Kredittrisiko/konsentrasjonsrisiko/kredittvekst

Bankens policy for kredittrisiko beskriver krav, rammer, organisering mv. på kredittområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har i tillegg kredittutvalg sammensatt av flere fagfelt innen kreditt. Banken skal ha en moderat kredittrisikoprofil.

Det er kundens tilbakebetalingsevne, betalingsvilje og engasjementets lønnsomhet som skal være avgjørende for bankens kredittbeslutning. Dersom kundens tilbakebetalingsevne skulle svikte, skal sikkerhetene dekke inn bankens krav.

Det skal som hovedregel ikke gis lån eller kreditter dersom kundens betalingsevne eller vilje ikke er til stede, selv om sikkerheten er tilfredsstillende. Lån og kreditter skal som hovedregel bare gis til personer og selskaper som har dokumentert en god betalingshistorikk, ikke har betalingsanmerkninger og som har vist/viser vilje til å tilbakebetale sin gjeld i henhold til inngåtte avtaler. Banken beregner kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt.

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

Alle rammer og krav til utlånsporteføljen gjennomgås årlig, og styret følger utviklingen tett gjennom blant annet de kvartalsvise risikorapportene. Bankens organisering, bemanning og kompetanse for oppfølging av kredittengasjementer er vurdert som god. Banken har i løpet av de siste årene hatt god vekst, og dette er ihht bankens målsettinger. Årsaker til vekst er bla. sterkere fokus på lokalbank-konseptet i vårt nærområde og økt aktivitet innen både person og næringsmarkedet.

Andel utlån BM i høy risikoklasse (RKL 8–12) er på 29,9 % og ligger over Eikasnitt som er 21,3 %. Gjennomsnittlig PD (probability of default) i BM-portefølje ligger likt med Eikasnittet.

Styring og kontroll av kredittrisiko gjennomgås årlig i bankens interkontrollgjennomgang. Det arbeides fortløpende med å forbedre bankens rutiner innenfor kreditt, og det ble ikke avdekket vesentlige mangler i styring og kontroll av kredittrisiko i bankens siste internkontrollgjennomgang. Banken har gode rutiner for oppfølging av overholdelse av rammer og rapportering av eventuelle rammebrudd.

Det er styrets oppfatning at utforming av bankens retningslinjer, policyer, kontrolltiltak, rapportering og andre risikoreducerende tiltak er tilfredsstillende. Det er også vurdert at etterlevelsen av ovennevnte er tilfredsstillende. Dette gjenspeiles i bankens internkontroll- og revisjonsrapport.

Likviditets- og finansieringsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Bankens policy for likviditetsrisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd, og banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner. Likviditetsbuffer er en betegnelse på de ulike likviditetsreserver som banken har. Det er fastsatt mål og rammer for å sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbuffer. Banken rapporterer godt innenfor rammene.

Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid. Banken har tilfredsstillende fordeling på forfallstidspunktene på innlån. Innskuddsandelen utgjorde ved utgangen av året 77,91 % og styret har i policy satt en ramme for innskuddsdekning på minst 75 %.

Porteføljen av obligasjoner var ved årsskiftet på kr 900,4 mill. Beholdning av deponerbare papirer i Norges Bank har en estimert låneverdi på kr 666 mill. Banken har også en trekkrettighet i oppgjørsbank på kr 225 mill. De daglige likviditetssvingningene følges opp gjennom overvåking av bankens posisjon i NICS og ved bruk av kortsiktig trekkrettighet i DNB. Trekkrettigheten skal være tilstrekkelig for å håndtere kortsiktige svingninger i likviditet.

Banken utarbeider hvert kvartal en prognose over likviditetsbeholdningen over en 12 måneders periode. Prognosen stipulerer vekst i utlån og innskudd, og tar med alle forfall på innlån og eventuelt opptak av nye innlån.

Banken gjennomfører ved behov en simulert stresstest av Liquidity Coverage Ratio (LCR)-nivået. LCR er et mål på størrelse og kvalitet på likviditetsreservene. LCR-nivået stresses på separate hendelser hvor bankens likviditetsbeholdning holdes konstant. Resultatet av simuleringen på LCR brukes blant annet til hjelp for og se på forventede effekter i framoverskuende LCR-nivå.

Bankens gjenopprettingsplan inneholder en opplisting av hendelser som er indikasjoner på økt risiko for en bankspesifikk krise og en generell krise. Planen beskriver videre varslingsrutiner og krav til rapportering. Planen inneholder også konkrete tiltak som skal iverksettes i en krisesituasjon for banken. Mulig likviditetsinngang knyttet til tiltakene er beskrevet med kilde, beløp og tid før effekt. De viktigste kilder til likviditet er lån i Norges Bank mot deponering av verdipapirer, overføring av boliglån til Eika Boligkreditt, innskudd fra Eika Banker, og økte kundeinnskudd på grunn av økt innskuddsrente/andre typer innskuddsprodukter.

Det er vedtatt en likviditetspolicy med tilhørende rapportering som skal sikre god og langsiktig likviditetsstyring. Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen i Trøndelag Sparebank som tilfredsstillende.

Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området.

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, egenkapitalbevis, obligasjons- og pengemarkedsfond. Disse deles inn i handelsportefølje, verdipapirer til virkelig verdi over resultat og verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat. Bankens verdipapirportefølje skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon.

Trøndelag Sparebank har ingen portefølje definert som handelsportefølje.

Verdipapirer til virkelig verdi over resultat (inkl. obligasjonsportefølje) er balanseført til kr 934 mill.

Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader består hovedsakelig av aksjer i strategiske selskaper som Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Handel med verdipapirer er utkontraktert til Eika kapitalforvaltning gjennom en egen avtale og det er vedtatt et eget mandat med rammer for denne forvaltningen. Eika kapitalforvaltning har en internkontroll som sikrer at forvaltningen holdes innenfor rammene i det avtalte mandatet, og rapporterer til banken for hver måned på dette mandatet.

Banken har en begrenset beholdning av valuta i kontanter. Det er ingen valutarisiko ut over dette.

Det er ikke avdekket vesentlige mangler i styring og kontroll av markedsrisiko i internkontrollgjennomgangen. Det er styrets oppfatning at utforming av bankens retningslinjer, policyer, kontrolltiltak, rapportering og andre risikoreduserende tiltak er tilfredsstillende. Det er også vurdert at etterlevelsen av ovennevnte er tilfredsstillende.

Styret mener at bankens overordnede og operasjonelle styring av markedsrisiko er tilfredsstillende.

Eiendomsrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisindeksrisiko knyttet til utlån dekkes under kredittisiko og konsentrasjonsrisiko. Banken eier 4 bygg der banken driver egen bankvirksomhet og deler av byggene er utleid til annen virksomhet. Banken har i tillegg en bedriftshytte. Et uventet verdifall på eiendommene anses ikke å være av vesentlig betydning.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap mv. som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoens vesentlighet vises gjennom risiko for økonomiske tap og/ eller risiko for manglende måloppnåelse. Operasjonell risiko skal være lav.

Operasjonell risiko er ofte tett knyttet til bankens øvrige risikoområder og oppstår som en del av daglig operativ drift. Operasjonell risiko skal søkes redusert, så fremt det er en positiv kost/nytte av det risikoreduserende tiltaket.

Banken jobber daglig med å vurdere, styre og redusere operasjonell risiko. Dette gjøres blant annet gjennom:

- Etablerte retningslinjer for vesentlige risikoer og forretningsområder
- Kvartalsvis risikorapportering om operasjonell risiko til styret
 - o Operasjonelle hendelser
 - o AHV –risiko – se nedenfor
 - o Kundeklager
 - o Personvern
- Kontinuerlig gjennomføring i henhold til internkontrollmatrisen
- Årlig internkontrollgjennomgang
- Arbeid utført av uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon

Banken har etablert et rammeverk av styringsdokumenter for området. Håndteringen er avhengig av risikoens vesentlighet, som vises gjennom risikoen for økonomisk tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse, herunder tapte forretninger/inntekter og risiko for tap av omdømme. Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle hendelser. I policy for operasjonell risiko har banken satt rammer for hvor stort økonomisk tap

banken aksepterer fra hendelser. Banken rapporterer hendelser samlet til styret hvert kvartal. Bankens årlige internkontrollgjennomgang kan også avdekke mulig operasjonell risiko for banken.

Banken benytter risikoklassifiseringssystemet AHV-Risk som et hjelpemiddel for å vurdere risikoen for at kundene benytter kundeforholdet til hvitvasking, terrorfinansiering eller sanksjonsbrudd. AHV-risk brukes både i «Bli kunde-prosessen», ved å innhente informasjon om og risikoklassifisere nye kunder, og i løpende oppfølging av eksisterende kunder for oppdatering av informasjon og risikoklassifisering. Risikoparametere i AHV-Risk, definert i bankens egen risikovurdering, filtrerer de kundene som antas å ha høyere risiko. Disse kundene skal vurderes manuelt av banken.

SAS AML benyttes til å overvåke kundenes transaksjoner, samt daglig screening mot terror- og sanksjonslister. Systemet er satt opp med et risikobasert filter, slik at det vil bli generert alarmer i hht kundens risikoprofil, geografiske forhold, uvanlig aktivitet og type transaksjoner som er vurdert å indikere høy risiko. Systemet identifiserer transaksjoner som kan ha tilknytning til utbytte fra straffbare handlinger eller handlinger relatert til terror og sanksjoner. Alarmer i transaksjons-overvåkingssystemet genereres daglig og behandles og vurderes løpende. Bankens kvartalsvise risikorapportering til styret inneholder status på AHV-området.

Banken benytter tjenester fra Eika Rapportering og Kompetanse, Eika Kapitalforvaltning og Eika Depotservice, noe som er medvirkende til å redusere nøkkel-personrisiko i banken.

Svikt i IT-løsninger er sannsynligvis den største operasjonelle risiko for en bank av vår størrelse. Banken ønsker å begrense den operasjonelle risikoen gjennom gode styringssystemer og gode kontrollrutiner. Banken utvikler ikke IT-systemer eller drifter egne forretningsspesifikke applikasjoner. Eika Gruppen utarbeider IT-strategien i Eika Alliansen, med bakgrunn i strategiprosessen i gruppen. Bankens styre har vedtatt å tilslutte seg IT-strategien for 2024 - 2026.

Bankens overordnede og operasjonelle styring av operasjonell risiko er tilfredsstillende.

Andre mulige pilar 2 risikoer

Omdømme:

Omdømmerisikoen er en type operasjonell risiko som på kort sikt er sterkt knyttet til likviditetsrisikoen. Styret finner at risikoen for økt pris eller svekket tilgang på finansiering og/eller lavere inntekter knyttet til eventuelle omdømmeutfordringer, vil kunne dekkes gjennom ordinære endringer i driften. Omdømmerisiko genererer derfor ikke et økt kapitalbehov for banken i første omgang. Vedvarende omdømmesvekkelse kan imidlertid ha betydning for markedets forventning/krav til ansvarlig kapital i banken og følgelig vurderingen av bankens kapitalmål.

Forretningsmessig:

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. Denne typen endringer i rammebetingelser forutsettes det at banken kan dekke inn gjennom ordinære endringer i driften.

Forsikring:

Banken har en indirekte forsikringsrisiko som er knyttet til virksomheten i Eika Forsikring, som er en del av Eika Gruppen. Forsikringsrisikoen er risikoen for uventede tap på forsikringskontrakter. Risikoen omfatter risiko for tap som følge av at forsikringspremier og reserveringer blir utilstrekkelig for den risiko som tegnes, og derved ikke dekker skadeutbetalinger og kostnader til drift og administrasjon av forsikringsordningene. Eika Forsikring avlastar en betydelig del av den økonomiske risikoen gjennom reassuranseprogrammer. Reassuranse bidrar til resultatutjevning og er risiko- og kapitalavlastende.

Strategisk:

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Nødvendige strategiske endringer på grunn av endrede rammebetingelser, herunder strengere myndighetsregulering overvåkes gjennom strategiprosessen og følges nøye opp både av Eika Gruppen og banken. Det er avgjørende for banken at Eika Alliansen fungerer, og Eika-bankene har stort fokus på å bidra til at alliansen skal fungere. Banken har deltakelse i Eika-alliansen som en del av bankens strategiske veivalg, og deltar aktivt i alliansens arbeid. Banken har ikke tatt noen strategiske valg som gir økt risiko og behov for pilar 2-tillegg.

Gjennom fusjon av Hemne og Åfjord Sparebanker i 2023 har banken tatt et strategisk valg om vekst, og det legges til grunn at dette har redusert bankens strategiske risiko. Banken har nå drevet i to år etter fusjonen og den operasjonelle risikoen knyttet til fusjonen ansees for å være liten.

System:

Myndighetene har fastsatt krav til bevaringsbuffer i tillegg til både systemrisikobuffer og motsyklisk buffer som gjelder alle norske banker. I kapitalbehovsvurderingen for systemrisiko kan disse i praksis regnes som et minstekrav og betraktes som et minstenivå i likhet med pilar 1. I tillegg har myndighetene fastsatt en kapitalbuffer for systemviktige finansforetak. Trøndelag Sparebank er ikke vurdert å utgjøre en risiko for det finansielle systemet i Norge.

3. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSESPOLITIKK

Det er styrets ansvar å sørge for at banken har retningslinjer og rammer for godtgjørelsesordningen som samsvarer med bankens mål, risikoprofil og langsiktige interesser. Styret skal vedta retningslinjene for godtgjørelse, godkjenne endringer eller unntak fra retningslinjene, samt vurdere/overvåke effektene. Det er også styrets ansvar å sørge for at banken praktiserer retningslinjene og rammene for godtgjørelsesordningen i banken. Banken har et eget godtgjørelsesutvalg på tre medlemmer fra styret som forbereder alle saker om godtgjørelsesordningen før sakene behandles i styret.

Bankens godtgjørelsesordning skal

- bidra til at banken tiltrekker seg og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- være i samsvar med bankens langsiktige interesser
- bidra til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt
- motvirke høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer og andre styrende dokumenter
- bidra til at kundenes interesser ivaretas, og at interessekonflikter unngås
- fremme god risikostyring og reflektere den aktuelle økonomiske situasjonen (jfr, Covid-19)
- være kjønnsnøytrale

Retningslinjene setter rammer for lønn, bonus og alle andre former for godtgjørelser til bankens ansatte, inklusive naturalytelser som fri telefon, fri bil og subsidierte boliglån.

Bankens godtgjørelsesordning består for tiden av følgende hovedelementer

- Fastlønn
- Variabel lønn (bonus)
- Pensjons – og forsikringsordninger
- Ulike naturalytelser

Banken tilbyr følgende hovedformer for naturalytelser

- Fri mobiltelefon
- Lån med pant i bolig på visse vilkår

- Private forsikringer på vilkår fastsatt av Eika
- Tilgang til å leie feriebolig

Godtgjørelse til styret:

Medlemmene av styret mottar en kompensasjon som fastsettes av bankens representantskap etter innstilling fra valgkomiteen. Valgkomiteen skal hvert år ta stilling til om det skal foreslås endringer av honorarene. Det utbetales ikke honorar i tillegg til dette.

Godtgjørelse til administrerende banksjef:

Styret gjennomfører årlig en vurdering av lønn og annen godtgjørelse til administrerende banksjef. Banken har ikke etablert særskilte bonusordninger, opsjonsordninger eller lignende for administrerende banksjef og viseadministrerende banksjef.

Lønn og godtgjørelser til andre ledende ansatte

Adm. banksjef gjennomgår og beslutter lønn og annen godtgjørelse til andre ledende ansatte basert på hovedprinsippene for den generelle godtgjørelsesfastsettelsen for øvrige ansatte i banken. Ingen av medlemmene i bankes ledergruppe har lønn og annen godtgjørelse som avviker fra den generelle godtgjørelsesordningen i banken.

Det vises til bankens Godtgjørelsesrapport og Retningslinjer for godtgjørelse som er publisert på bankens nettside.

4. INFORMASJONSPLIKT FOR FORETAK SOM HAR EIERINTERESSER I FORETAK OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK

			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		18,8 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypotek hos Eika Boligkreditt AS		55,8 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		108,9 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,2 %
e	Utestående garantiforpliktelse		12.550
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	110.962.274
		Aksjer	-
		Fondobligasjoner	576.465
		Ansvarlig lånekapital	779.280
		Senior obligasjoner	2.591.834
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		

Punkt g:

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

I henhold til avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement) fra 2012, har eierbankene påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS (EBK). Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er lik EBKs 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
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)			
1	Ren kjernekapital	961.066	847.213	842.389
2	Kjernekapital	1.074.189	960.508	925.811
3	Total ansvarlig kapital	1.205.130	1.093.203	1.017.158
	Risikovektet beregningsgrunnlag			
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	5.541.350	5.227.027	4.864.454
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
5	Ren kjernekapitaldekning	17,34 %	16,21 %	17,32 %
6	Kjernekapitaldekning	19,38 %	18,38 %	19,03 %
7	Total kapitaldekning	21,75 %	20,91 %	20,91 %
	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 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,46 %	1,46 %	1,46 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,95 %	1,95 %	1,95 %
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 motyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	4,50 %	4,50 %
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 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	20,10 %	20,10 %	20,10 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)			
	Uvektet kjernekapitalandel			
13	Sum eksponeringsmål	11.022.991	10.599.868	10.084.530
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,74 %	9,09 %	9,22 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)			
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)			
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)			
	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede tilgjengelige ansvarlige kapital)			
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)	844.247	832.547	827.573
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	563.384	459.052	491.858
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	73.575	149.806	130.398
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	489.809	309.247	361.459
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	172 %	269 %	229 %
	Stabil finansiering (NSFR)			
18	Poster som gir stabil finansiering	8.135.614	7.777.361	7.121.306
19	Poster som krever stabil finansiering	6.170.070	5.894.491	5.442.003
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	132 %	132 %	131 %

Pilar III
Trøndelag Sparebank

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

		Beløp for samlet kredittrisikoeksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kredittrisiko (eksklusive CCR)	5.089.488	4.474.690	407.159
2	Hvorav etter standartmetoden	5.085.145	4.471.199	406.812
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskredittrisiko - CCR	16.012	21.726	1.281
7	Hvorav etter standartmetoden	-	-	-
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)	-	-	-
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP	-	-	-
EU 8b	Hvorav kredittverdsettingsjustering - CVA	10.484	15.038	839
9	Hvorav annen CCR	5.529	6.689	442
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørsrisiko	0	0	-
16	Verdipapirisering utenfor handelsporteføljen (after the cap)	0	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 råvarerisikoe (markedsrisiko)			-
21	Hvorav etter standartmetoden			-
22	Hvorav IMA			
EU 22a	Store engasjement			-
23	Operasjonell risiko	435.850	368.039	34.868
EU 23a	Hvorav etter basismetode	435.850	368.039	34.868
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	5.541.350	4.864.454	443.308

Skjema EU REM1 - Godtgjørelse for regnskapsåret

			a	b	c	d
			Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåknings funksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/ øverste ledelse	Andre identifiserte årsverk
1	Fast godtgjørelse	Antall ansatte		10	10	
2		Samlet fast godtgjørelse		11.183	1.741	
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		11.183	1.741	
4		I/A				
EU-4a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler		0	0	
5		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter		0	0	
EU-5x		Hvorav: andre instrumenter		0	0	
6		I/A				
7	Variabel godtgjørelse *	Hvorav: andre varianter		0	0	
8		I/A				
9		Antall ansatte		10	10	
10		Samlet variabel godtgjørelse		1.565	62	
11		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		659	62	
12		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)		0	0	
EU-13a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler		0	0	
EU-14a		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)		0	0	
EU-13b		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter		0	0	
EU-14b		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)		0	0	
EU-14x		Hvorav: andre instrumenter		0	0	
EU-14y		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)		0	0	
15		Hvorav: andre varianter		0	0	
16		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)		0	0	
17	Samlet godtgjørelse (2 + 10)			12.748	1.803	

* inkl. naturalytelser

Tabellene EU REM2, EU REM3 og EU REM 4 – ikke aktuelle for 2024.