

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

31. desember 2025 Grong Sparebank



INNHALDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Styring og kontroll av risiko	2
3. Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk	5
4. Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	6
5. Vedlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet.....	8

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.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

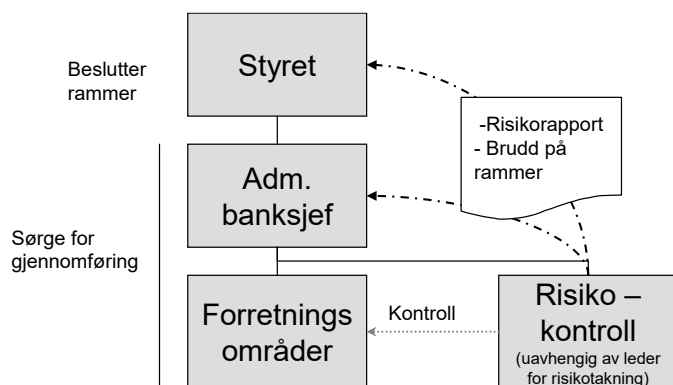
God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

Administrerende banksjef og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret. Risikokontrollfunksjonen består av 2 medarbeidere og ledes av Risk Manager.

Rollefordelingen kan illustreres slik:



Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

I tillegg til policy for virksomhets- og risikostyring har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder bankens kreditt, markeds- og likviditetsrisiko. Operasjonell risiko er beskrevet i et eget policydokument, som også må ses i sammenheng med de øvrige risikotyper. Banken har ikke etablert egne policydokumenter for risiko knyttet til strategiske beslutninger, forretningsmessige forhold og bankens omdømme. Disse risikoene er likevel hensyntatt ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgiving på grunn av at kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er den risikoen som kan ha størst konsekvens, og er dermed den risikoen banken har mest fokus på. Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering samt at alle ansatte etterlever gode rutiner. Banken mener å ha god kontroll på kredittrisikoen, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivingen og oppfølging av engasjement.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

Banken har interne måltall for likviditet, herunder likviditetsbuffer, trekkrettigheter, forfallsstruktur, innskuddsdekning, overføringsgrad til EBK, som løpende fremlegges for styret. Banken benytter Finanstilsynets modell for beregning av Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR). Det er satt en minimumsramme for LCR, som ligger 10 % over offentlig krav. Banken benytter også stresstester og likviditetsprognoser i sin daglige likviditetsstyring. Beredskapsplan for likviditet testes og oppdateres årlig av balansestyringskomiteen.

I tillegg kan banken funde seg også gjennom langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet. Forfallstrukturen fremgår i note om gjeld. Banken har trekkrettigheter på kr 225 mill. som på kort sikt er sentral i denne sammenheng, selv om rammene i liten grad har vært benyttet gjennom 2025.

Likviditetssituasjonen betraktes som god.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko mener vi risiko knyttet til rente, verdipapirer og valuta. Renterisikoen er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet. Andelen fastrentelån i egen balanse er begrenset, og er sikret ved hjelp av rentebytteavtaler. Det meste av fastrenteinnskuddene har 12 måneders bindingstid, noe er på 6 måneders. Renterisikoen er dermed begrenset. Fastrenteinnskuddene har i tillegg en spredt forfallstruktur. Renterisikoen på obligasjonsporteføljen er moderat da denne i all hovedsak består av papirer som har korte intervall mellom rentejusteringene.

Banken har en lav til moderat risikoprofil når det gjelder verdipapirer.

Obligasjonsporteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett (Omf) og statsgaranterte obligasjoner.

Grong Sparebank har i likhet med sammenlignbare banker lite valuta i sin balanse, og banken har heller ikke benyttet finansielle instrument som innebærer en valutarisiko for banken.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko mener vi risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Definisjonen omfatter juridisk risiko, men ikke strategisk risiko eller omdømmerisiko som vurderes særskilt.

Håndtering av operasjonell risiko skjer i stor grad gjennom bankens vedtatte policyer, rutiner og retningslinjer. Rapportering av risikonivå og eventuelle avvik skjer årlig gjennom ledelsesrapportering til styret i henhold til internkontrollforskriften.

Banken har en hendelsesdatabase hvor uønskede hendelser og avvik rapporteres og følges opp.

Banken har i tillegg et eget policydokument for IKT, som beskriver fastsatte strategier og sikkerhetskrav for IKT-virksomheten. Dette dokumentet utgjør sammen med rutiner og instruksjoner bankens håndtering av risiko på IKT-området. 1. juli 2025 trådte DORA (Forordningen om Digital operasjonell motstandskraft) i kraft i Norge. Forordningens hovedmål er å styrke digital robusthet og motstandskraft i finansielle virksomheter. Banken har i 2025 utarbeidet rammeverk og operasjonalisering av rammeverket i henhold til DORA.

Banken har stort fokus på hvordan vi best kan etterleve og tilpasse oss nye lover og forskrifter. Vi har betydelig hjelp i dette arbeidet gjennom vårt eierskap i Eika Gruppen AS. Banken har lagt ned betydelige ressurser i arbeidet med bedret virksomhetsstyring i de siste årene, og det er styrets klare oppfatning at den operasjonelle risikoen er redusert i denne perioden. Det er ikke registrert operasjonelle avvik i 2025 som har påført banken vesentlige tap eller økt risikoeksponering.

ICAAP og kapitalkrav

Banken gjennomfører primært årlig ICAAP pr årsskifte. Bankens administrasjon forbereder dokumentet, og styret har diskusjoner og konkluderer på bankens kapitalbehov og tilhørende tiltak. Risiko- og revisjonsutvalget forbereder behandlingen av ICAAP i styret.

Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til adm. banksjef i policydokumenter/retningslinjer for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i ICAAP, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Bankens ledelse er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

Intern revisor går igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten i forkant av når Finanstilsynet skal gjøre SREP, og avgir sin erklæring vedrørende rapporten. Det er styret som gjør det endelige vedtaket som godkjenner årets ICAAP.

Aktsomhetsvurderinger

Grong Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelse blir publisert på bankens hjemmeside.

Bærekraft

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. Medarbeiderne gjennomfører løpende kompetanseheving innenfor aktuelle tema på bærekraft. I 2025 er ble det kjørt egen bærekraft opplæring på kreditt BM der det ble leid inn ekstern part.

Grong Sparebank blir re-sertifisert som Miljøfyrtårn i henhold til kravene. Som Miljøfyrtårn-bedrift får vi hjelp til å iverksette konkrete og lønnsomme ledelsessystemer, som har stor betydning for virksomhetens konkurransekraft i årene fremover. Dessuten får vi bekreftet at virksomhetens miljøstandard og rutiner er svært gode.

Banken er også opptatt av å utøve et samfunnsansvar, og da i første rekke gjennom en sunn og økonomisk lønnsom drift. Med dette i bunn skal banken bidra aktivt til en positiv samfunnsutvikling i bankens markedsområder gjennom å være en aktiv medeier/pådriver/samarbeidspartner i selskaper/organisasjoner som har til formål å øke bolyst -og investeringsattraktivitet i vårt markedsområde.

3. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSESPOLITIKK

Godtgjørelsesutvalg:

Styret vedtok i februar 2025 å oppnevne godtgjørelsesutvalg, og det ble utnevnt medlemmer til utvalget i løpet av våren 2025.

Sammensetning:

Styret velger minst tre medlemmer til godtgjørelsesutvalget blant styrets medlemmer. Minst ett medlem skal være ansattrepresentant. Styret oppnevner utvalgets leder. Medlemmer og leder oppnevnes årlig.

Utvalget består p.t. av styrets leder, styrets nestleder og en ansattrepresentant.

I tillegg stiller adm. banksjef, leder HR, kommunikasjon og bærekraft i møtene samt at rådgiver HR er utvalgets sekretær.

Mandat:

- årlig vurdere og foreslå total lønn og annen godtgjørelse for administrerende banksjef
- årlig behandle og foreslå virksomhetens godtgjørelsesordning, inkludert strategi og hovedprinsipper for eventuell variabel godtgjørelse
- være rådgiver for administrerende banksjef i saker om lønn og annen godtgjørelse, samt andre vesentlige personalrelaterte forhold for virksomhetens ledende ansatte
- påse at praktiseringen av virksomhetens godtgjørelsesordninger årlig blir gjennomgått av en uavhengig kontrollfunksjon

- utarbeide forslag til retningslinjer for fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende personer, samt sørge for at det årlig utarbeides rapport som gir samlet oversikt over utbetalt og innstående lønn og godtgjørelse som omfattes av retningslinjene, jf. allmennaksjeloven § 6-16 a og b
- vurdere andre forhold fastsatt av styret og/eller godtgjørelsesutvalget
- vurdere godtgjørelsesordninger opp mot omdømmerisiko
- sikre at virksomheten har etablert karriereutviklingspolitikk og gjennomgå status for lederutvikling og etterfølgerplanlegging på virksomhetsledernivå minst én gang per år
- rapportere opplysninger om beslutningsprosessen som ligger til grunn for fastsettelsen av godtgjøringspolitikken, samt antall møter holdt av hovedorganet som fører tilsyn med godtgjøring gjennom regnskapsåret, herunder eventuelle opplysninger om godtgjørelsesutvalgets sammensetning og mandat, i henhold til rapporteringsplikten i CRR art. 450

4. 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		41,06 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		60,17 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,86 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		98,98 %
e	Utestående garantiforpliktelse		104.970
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	120.417.001
		Aksjer	1.501.040
		Fondobligasjoner	576.728
		Ansvarlig lånekapital	854.675
		Senior obligasjoner	2.919.885
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonærvtaler og lignende		

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektets verdi. Bankens kunder har pr 31.12.25 lån for 4.522 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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.

5. VEDLEGG: STANDARDISERT SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET

		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	1.326.327	1.197.968	1.106.844	1.004.503	812.223
2	Kjernekapital	1.443.032	1.312.881	1.199.732	1.099.080	899.853
3	Total ansvarlig kapital	1.622.042	1.486.435	1.387.562	1.223.093	1.017.174
Risikovektet beregningsgrunnlag						
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	6.887.187	7.100.079	6.184.527	5.709.214	4.959.874
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)						
5	Ren kjernekapitaldekning	19,26 %	16,87 %	17,90 %	17,59 %	16,38 %
6	Kjernekapitaldekning	20,95 %	18,49 %	19,40 %	19,25 %	18,14 %
7	Total kapitaldekning	23,55 %	20,94 %	22,44 %	21,42 %	20,51 %
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)	1,90 %	1,90 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,07 %	1,07 %	1,13 %	2,00 %	2,00 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,43 %	1,43 %	1,50 %	2,00 %	2,00 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	9,90 %	9,90 %	10,00 %	10,00 %	10,00 %
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)	19,40 %	19,40 %	19,50 %	17,50 %	16,50 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	13,53 %	11,04 %	11,55 %		
Uvektet kjernekapitalandel						
13	Sum eksponeringsmål	17.054.485	15.974.632	14.304.058	12.989.995	11.229.635
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	8,46 %	8,52 %	8,45 %	8,46 %	8,01 %
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)					
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)					
EU 14e	Gjeldende innflytelsesbuffer	IA	IA	IA	IA	IA
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)	692.350	870.205	853.710	659.521	581.001
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	593.943	592.350	623.625	606.887	473.759
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	54.937	322.039	247.856	181.714	81.264
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	538.005	270.311	375.769	425.173	392.495
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	120 %	322 %	227 %	154 %	148 %
Stabil finansiering (NSFR)						
18	Poster som gir stabil finansiering	9.917.745	9.636.061	8.734.105	7.711.439	6.772.769
19	Poster som krever stabil finansiering	8.018.623	7.182.002	6.436.134	5.944.200	4.995.251
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	124 %	134 %	136 %	130 %	136 %