

Pilar 3 rapport

Offentliggjøring av informasjon i samsvar med offentliggjøringskravene i kapitalkravsregelverket (CRR/CRDIV-forskriften, kapitalkravsforordningen (CRR) del 8), samt offentliggjøringskravene i finansforetaksforskriften

31. desember 2025

Innholdsfortegnelse

1.	Innledning.....	3
2.	Proessen for utarbeidelse av rapporten.....	3
3.	Nøkkeltall.....	4
4.	ESG-informasjon.....	5
5.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett.....	5
6.	Godtgjørelsesordninger.....	5

1. Innledning

I denne rapporten presenteres opplysninger som banken plikter å offentliggjøre iht. regulatoriske krav i CRR/CRD-forskriften. Rapporten er utarbeidet i tråd med gjeldende offentliggjøringskrav i kapitalkravsforordningen (CRR) med tilhørende tekniske standarder, som er innkorporert i CRR/CRD-forskriften. Rapporten inkluderer også opplysninger som kreves å bli offentliggjort etter finansforetaksforskriften. Rapporten er utarbeidet i samsvar med bankens retningslinjer for offentliggjøring av informasjon, samt i samsvar med interne prosesser, systemer og kontroller.

Søgne og Greipstad Sparebank er definert som en «liten og ikke-kompleks» bank etter CRR artikkel 4(1)(145). Banken har ikke verdipapirer som er notert på et regulert marked. Informasjonen i denne rapporten bygger på offentliggjøringskravene (CRR artikkel 433b(2)) som gjelder for «mindre og ikke-komplekse» foretak uten verdipapirer på et regulert marked.

Nøkkelinformasjon som gjelder kapitaldekning og likviditet er gitt basert på konsolidert nivå. Banken har følgende eierandeler i samarbeidsgrupper som forholdsmessig konsolideres for kapitaldekningsmessig formål:

Foretak	31.12.2025
Verd Boligkreditt AS	6,8 %
Brage Finans AS	1,6 %

Informasjonen er gitt basert på data per 31. desember 2025. Hvis det på enkelte områder benyttes et annet tidspunkt, presiseres dette særskilt. Alle tall er oppgitt i hele tusen med mindre annet fremgår. Pilar 3-rapporter samt års- og kvartalsrapporter publiseres løpende på bankens hjemmeside.

2. Prosessen for utarbeidelse av rapporten

Pilar 3-rapporten er utarbeidet i tråd med bankens retningslinjer for offentliggjøring av finansiell informasjon. Retningslinjene godkjennes av styret. Hovedelementer/prinsipper i retningslinjene er følgende:

- Pilar 3-rapporten utarbeides i samsvar med regulatoriske krav for offentliggjøring
- Interne prosesser, systemer og kontroller sørger for informasjonen i pilar 3-rapporten er korrekt.
- Informasjon i pilar 3-rapporten gir tilstrekkelig informasjon til markedsaktører og tredje parter om bankens risikoprofil.

Denne rapporten ble utarbeidet av administrasjonen, og godkjent av styret den 04.03.2026

3. Nøkkeltall

Tabellen under gir en oversikt over bankens nøkkeltall knyttet til kapital- og likviditetssituasjon: Tabell 3. EU KM1. Nøkkeltall

		a	a
		31.12.2025	31.12.2024
EU KM1			
	Tilgjengelig egenkapital (beløp)		
1	Konsolidert Ren kjernekapital	821 195	744 185
2	Konsolidert Kjernekapital	895 752	818 978
3	Konsolidert Total kapital	976 820	899 385
	Risikovektede eksponeringsbeløp		
4	Sum konsolidert risikovektede eksponeringsbeløp	3 784 860	3 954 206
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektede eksponeringsbeløp)		
5	Konsolidert Ren kjernekapitaldekning (%)	21,7 %	19,7 %
6	Konsolidert Kjernekapitaldekning (%)	23,7 %	21,6 %
7	Konsolidert Kapitaldekning (%)	25,8 %	23,8 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging		
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven	2,5 %	2,5 %
EU 7b	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,4 %	1,4 %
EU 7c	hvorav: skal bestå av kjernekapital (prosentpoeng)	1,9 %	1,9 %
EU 7d	Samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (%)	10,5 %	10,5 %
	Kombinert bufferkrav (i prosent av risikovektede eksponeringsbeløp)		
8	Bevaringsbuffer (%)	2,5 %	2,5 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (%)	-	-
9	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (%)	2,5 %	2,5 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (%)	4,5 %	4,5 %
10	Global systemviktighetsbuffer (%)	-	-
EU 10a	Systemviktighetsbuffer (%)	-	-
11	Kombinert bufferkrav (%)	9,5 %	9,5 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (%)	20,0 %	17,5 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (%)	11,2 %	8,3 %
	Uvektet kjernekapitalandel - konsolidert nivå		
13	Sum eksponeringsmål	9 450 842	8 512 351
14	Uvektet kjernekapitalandel (%)	9,5 %	9,6 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging		
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (%)	-	-
EU 14b	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	-	-
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (%)	3,0 %	3,0 %
	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel		
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (%)	-	-
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (%)	3,0 %	3,0 %
	Likviditetsreserve		
15	Sum likvide midler av høy kvalitet (HQLA) (vektet verdi - gjennomsnitt)	287 389	276 641
EU 16a	Utbetalinger - sum vektet verdi	226 810	252 223
EU 16b	Innbetalinger - sum vektet verdi	170 107	140 076
16	Sum netto utbetalinger (justert verdi)	56 703	112 147
17	Likviditetsreserve (LCR) (%)	507 %	247 %
	Net Stable Funding Ratio		
18	Sum tilgjengelig stabil finansiering	5 308 098	4 911 491
19	Sum nødvendig stabil finansiering	4 279 651	3 725 756
20	NSFR (%)	124 %	132 %

Risikovektet eksponeringsbeløp

		Risikovektede eksponeringsbeløp (RWEAs)		Totalkapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
EU OV1				
1	Kreditrisiko (ekskludert motpartsrisiko)	3 487 679	3 629 552	279 014
2	Hvorav standardmetoden	3 487 679	3 629 552	279 014
23	Operasjonell risiko	297 181	324 654	23 774
EU 23a	Hvorav basismetoden	293 080	316 813	23 446
EU 23b	Hvorav sjablonmetoden	4 101	7 842	328
24	Beløp under grensen for fratrekk (250% risikovekt) (Til informasjon)	-	-	-
29	Totalt	3 784 860	3 954 206	302 789

Rader som er utelatt i EU OV1, skyldes at verdien er null eller ikke er relevant.

Konsolidert ren kjernekapitaldekning har økt med 2% prosentpoeng fra 31.12.2024 til 31.12.2025. Hovedgrunnen til økningen er nye kapitaldekningsregler som gjøre at beregningsgrunnlaget er redusert. Leverage ratio er redusert med 0,1 prosentpoeng i perioden.

4. ESG-informasjon

Det henvises til bankens hjemmeside og årsrapport for informasjon om bankens arbeid med ESG-risikoer. Bankens har ikke eksponering mot sektor innen ikke-fornybar energi.

5. Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

Banken har eierandeler i Verd Boligkreditt.

			Beløp i tusen eller %
a	Overføringsgrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Verd boligkreditt AS i prosent av samlede utlån til personmarked på bankens balanse + overført boligkreditt		35 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for boligkreditt hos Verd boligkreditt AS		52 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		119 %
d	Tellende sikkerhetsmasse andel av sikkerhetsmasse totalt		99,2 %
e	Utestående garantiforpliktelse		0
f	Bokført verdi av obligasjoner, aksjer, fondsoblig.kapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i boligkredittforetaket	OMF	0
		Aksjer	129 000
		Fondsobligasjoner	0
		Ansvarlig lånekapital	0
		Senior obligasjoner /annet	0
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende *	Annen usikret finansiering	212 414
			0

* Banken forplikter å tilføre kredittforetaket nødvendig ansvarlig kapital (EK, T1 & T2) for å tilfredsstille gjeldende kapitalkrav, tilsvarende sin eierandel i foretaket.

6. Godtgjørelsesordninger

BESLUTNINGSPROCESS OG SAMMENSETNING

Banken styre fastsetter årlig retningslinjer for godtgjørelse til bankens ansatte. Banken har ikke eget godtgjørelsesutvalg da den kommer under grensene som er fastsatt i finansforetaksforskriften § 15-3. Det innhentes årlig attestasjonsuttalelse om godtgjørelsesordningen fra bankens eksterntrevisor. Godtgjørelsesordningen skal fremme god styring og kontroll med bankens risiko, og den skal bidra til å unngå interessekonflikter. Banken har en godtgjørelsesordning som etter styrets vurdering er i samsvar med bankens overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Banken ønsker ikke å gi incentiver for økt risikotaking, og har derfor en generell fastlønnssordning for alle ansatte. Bankens tillitsvalgte har også en fast, årlig godtgjørelse. Styret har fastsatt et sett med resultatmål som utgjør grunnlaget for en bonusordning som omfatter alle ansatte. Ordningen faller i henhold til finanstillsynets rundskriv 2/2020 avsnitt 2.2. ikke inn under særskilte godtgjørelsesregler for variabel godtgjørelse. Kriterier som legges til grunn i bonusordningen følger av bankens strategiske målsetninger. I bonusordningen for 2025 er 25 % av mulig bonus knyttet til måloppnåelse for driftsresultat, mens resterende 75 % er knyttet til positiv utvikling i bankens kunde – og

produktportefølje samt interne kvalitetsmålsetninger. På grunnlag av måloppnåelse ble bonusen for 2025 kr 47.500,- pr. årsverk. Banken har ikke variabel godtgjørelse utover dette.

Naturallytelser er goder som ansatte mottar i annet enn penger fra arbeidsgiveren. Ytelsene har til hensikt å fremme økonomisk trygghet for den ansatte og dennes familie. Særlig gjelder dette ved sykdom, uførhet, oppnådd aldersgrense eller ved dødsfall. Banken ser det som tjenlig å bidra med andre rimelige velferdsmessige goder, som telefon, forsikring, rimelig lån i arbeidsforhold etc. Banken har innskuddspensjonsordning og noen få ansatte er på en lukket ytelsesordning.

For ytterligere informasjon henvises det til note 8 og note 38 i årsregnskapet for 2025.

KVANTITATIVTVE OPPLYSNINGER OM GODTGJØRELSE

Oversikt over godtgjørelse til leder og styret fremgår av note 38 i årsregnskapet for 2025

Banken har ikke utestående utsatt godtgjørelse utover det som følger av den generelle bonusordningen for alle ansatte.

Ingen personer i banken har godtgjørelse på over 1 million euro.