



Pilar 3

Offentliggjøring av informasjon om kapital, risikoforhold, godtgjørelse og informasjon fra kredittforetak

Oppdatert pr 31. desember 2023



Innhold

1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Styring og kontroll av risiko	2
2.1 Formål og prinsipper for ICAAP	2
2.2 Bruk av ICAAP	3
2.3 Organisering av risikostyringen	3
2.4 Mål for kapitaldekning	6
3. Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk	7
4. Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	8
5. Vedlegg	9

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 2023 med mindre annet fremgår.

2. Styring og kontroll av risiko

2.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP er bankens prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må se på behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Banken har i ICAAP stresstestet bankens kapitaldekning gitt ulike stress-scenarioer og på denne måten testet om banken sin ansvarlige kapital er på et akseptabelt nivå. Stresstesten har vist at banken har en ansvarlig kapital hvor banken kan tåle et scenario med et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur.

Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som er tilpasset banken som grunnlag for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP rapporten.

ICAAP-rapporten for 2023 ble behandlet i bankens risiko- og revisjonsutvalg, med endelig vedtak i styret om fremtidige kapitalmål den 21 juni 2023.

Bankens administrasjon har forberedt dokumentasjonen, og styret har gjennom diskusjoner i styremøtene konkludert på bankens kapitalbehov.

Intern revisor har gått igjennom rapporten med tilhørende beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingen og avgitt sin uavhengige erklæring.

Finanstilsynet vurderer gjennom Supervisory review and evaluation process (SREP) det samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov. Bestemmelsene om vurdering av risiko og samlet kapitalbehov er tatt inn i finansforetaksloven. Dessuten vises det til rundskriv 3/2022 «Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalnivå». Rundskrivet beskriver hovedelementene i Finanstilsynets metode for å vurdere foretakenes samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov (SREP), herunder inndeling av finansforetakene i fem grupper basert på størrelse, kompleksitet og virkeområde, samt graden av risiko foretaket representerer for det finansielle systemet.

Aurskog Sparebank er kategorisert i oppfølgingsgruppe 3, noe som innebærer at banken vil motta detaljert SREP vurdering med skriftlig tilbakemelding fra Finanstilsynet hvert tredje år. Som del av SREP - prosessen fastsetter Finanstilsynet et individuelt pilar 2- krav for banken som dekker risikoer som ikke er dekket eller bare delvis er dekket av minstekravet i pilar 1. Dette ble offentliggjort i april 2022 for Aurskog Sparebank, hvor den ble fastsatt til 2,7% gjeldende fra 30.04.2022. Banken vil få et nytt pilar 2-krav innen 2025.

2.2 Bruk av ICAAP

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minst én gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til adm. banksjef i policydokumenter for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i dette dokumentet, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for risikostrategiene.

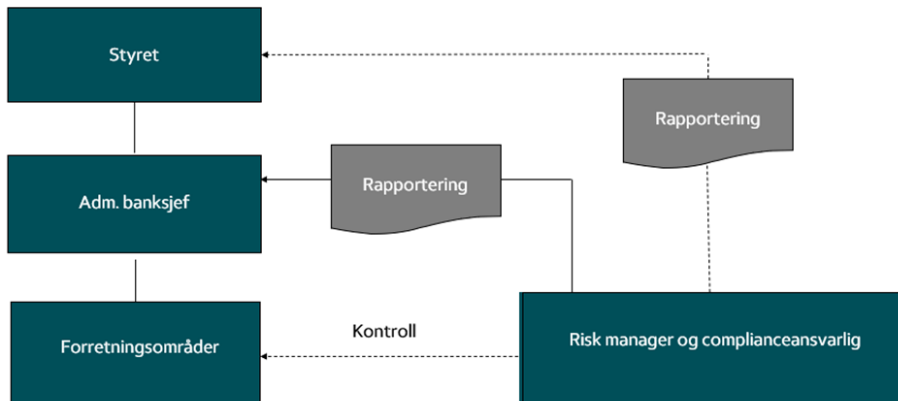
Ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres blant annet i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

2.3 Organisering av risikostyringen

Styret har gitt overordnede prinsipper for internkontrollen og en beskrivelse av organiseringen av funksjoner, samt satt krav til helhetlig risikostyring. Styret fastsetter rammer for kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko i separate underliggende policydokumenter.

Banken etablerte i 2010 rollen risk manager, som ble utvidet til en risikostyrings- og compliancefunksjon. Stillingen er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret. I henhold til retningslinjene vedtatt for funksjonen skal risk manager sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt, og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen sikrer at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav. Risk manager skal særlig være en aktiv støtte i styrets arbeid med risiko, utvikling av risikostrategi, oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse mv., og skal involveres i

beslutninger av betydning for bankens risikoeksponering og risikoprofil. Stadig økende krav og innhold i ansvarsområdet medførte at banken fra 1. mars 2022 delte opp funksjonen risikostyring og compliance. Banken ansatte ny Compliance-ansvarlig 1. mars 2022.



2.3.1 Kredittrisiko

Bankens kredittrisiko skal være moderat, jf. bankens kredittpolicy. Det overordnede mål for bankens kredittvirksomhet er å ha en engasjementsportefølje med en kvalitet og en sammensetning som sikrer banken lønnsomhet etter tap i et langsiktig perspektiv. Engasjementsporteføljen skal ha en kvalitet som er forenlig med bankens målsetning om en moderat risikoprofil. For høyrisikoengasjement skal målsetningen være å bedre klassifiseringen eller avvikle kundeforholdet.

Bankens policy for kredittrisiko og kreditthåndbok beskriver blant annet krav, rammer og organisering på kredittområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktsstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har for større kredittsaker etablert et kredittutvalg. Kredittutvalgets sammensetning bestemmes av administrerende banksjef. I tillegg til administrerende banksjef skal leder BM, leder PM og fagansvarlig kreditt PM være medlem av utvalget. Kundeansvarlig framlegger og presenterer normalt sine saker for utvalget. Saker som skal behandles i styret innstilles overfor styret etter behandling i kredittutvalget. Sakene skal fremlegges kredittutvalget senest dagen i forveien av styremøtet.

Kredittutvalget skal ha en tilleggsfunksjon som kompetanseoverførende organ i banken.

Styret skal få forelagt bankens kreditteksponeringer over MNOK 50 årlig. Videre skal styret få forelagt de 20 største, samt de 20 mest tapsutsatte engasjementene minimum årlig. Summen av dette gjør at styret blir meget godt kjent med de største engasjementene banken har.

For kredittsaker hvor kundens konsoliderte kredittengasjement overstiger MNOK 100 skal styret fatte vedtak i saken. Alle saker over MNOK 20 refereres i sin helhet til styret. Ytterligere løft av disse bør vurderes nøye, både med henblikk på bankens grenser, og også opp mot kundens sårbarhet ved behov for ytterligere likviditet. Slike saker vurderes enkeltvis og fremlegges for styret.

Det skal være samsvar mellom kompetanse, ressurser og de engasjement som bevilges og forvaltes. Banken skal kun påta seg kredittrisiko banken kan forstå og følge opp. Banken stiller

høye etiske krav, og ønsker ikke bli forbundet med aktiviteter, kunder eller bransjer som har tvilsomt renommé. Banken ønsker ikke kunder som:

- a. ved tidligere atferd viser at de ikke klarer å styre sin økonomi
- b. har opptrådt uredelig
- c. har påført banken tap med mindre kunden selv ikke er å bebreide for dette forholdet og samtidig har samarbeidet med å finne konstruktive løsninger

Det viktigste parameteret i enhver kredittvurdering skal være gjeldsbetjeningsevnen. Uten tilfredsstillende gjeldsbetjeningsevne skal kreditt normalt ikke ytes, selv med fullgod sikkerhet.

2.3.2 Likviditetsrisiko

Bankens likviditets- og markedspolicy fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Likviditetsrisiko defineres som muligheten for at banken ikke skal være i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall evt. ikke være i stand til å dekke sitt framtidige likviditetsbehov, herunder spesielt risiko for at banken ikke vil kunne refinansiere forfall på obligasjonslån / pengemarkedslån.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert.

LCR er myndighetenes mål for størrelse og kvalitet på likviditetsreservene. Banken skal ha en LCR på minimum 110 %, noe som tilfredsstillende kravet fra myndighetene med god margin (gjeldende krav er 100 % fra 31.12.2017). Banken hadde pr. årsskiftet en LCR på 266 %.

Finansierings langsiktighet og diversifisering

Banken benytter følgende innlånskilder:

- Innskudd
- Verdipapirmarkedet
- EBK
- Lån fra Norges Bank mot deponerte sikkerheter (Slike lån er tilgjengelige, men ikke i bruk)

Banken er avhengig av tillit fra innlånskildene, og er særlig avhengig av tillit i tilknytning til direkte opptak av verdipapirgjeld. Slik tillit skal oppnås ved god løpende lønnsomhet og soliditet som reflekterer bankens risikoprofil. Ved fastsetting av bankens kapitalmål skal hensynet til tilliten i markedet tillegges stor vekt. Løpende følges flere av Norges største meglerhus opp for å sikre at banken har flere kilder til verdipapirmarkedet. Banken deltar også i denne sammenheng på investorpresentasjoner.

Banken har over lang tid opplevd god tilgang til ordinære fremmedkapitalkilder (innskudd og innlån fra verdipapirmarkedet). Med bakgrunn i forventninger om makroøkonomisk utvikling, samt bankens økonomiske resultater, kapitaldekning og en godt strukket forfallsprofil på markedsfinansiering, forventer banken ikke at markedet for finansiering skal bli særskilt utfordrende i nærmeste fremtid. Bankens kapitalmål bidrar til å sikre at banken er riktig kapitalisert i forhold til markedets forventninger til kapitalnivå. Banken prises til Bank-4 nivå av Nordic Bond Pricing.

Banken skal til enhver tid ha stabil langsiktig finansiering som tilfredsstillende kravene fra myndighetene. Banken har et foreløpig minimumsmål for NSFR på 110 %. Banken hadde ved årsskiftet en NSFR på 138 %.

Banken har et langsiktig mål for innskuddsdekning på 70 % målt i egen balanse. Innskuddsdekningen var ved årsskiftet 70,9 %.

Banken har over tid beveget seg bort fra store innskyttere, og bygget opp innskuddene med flere og mindre innskyttere, samt stadig større andel tidsbundne innskudd. Dette bidrar til en betydelig redusert likviditetsrisiko.

Bankens markedsfinansiering utgjorde totalt MNOK 4.804 som målt mot forvaltningskapitalen på MNOK 17.414 ga en andel på 27,6 % av forvaltningskapitalen. Restløpetiden på markedsfinansieringen var på samme tidspunkt 2 år og 7 mnd., mot styrets ramme på 1,5 år. Banken anser det som markedsmessig viktig å opprettholde en viss størrelse på markedsfinansieringen for å ha likviditet i markedet og for å spre risikoen for den enkelte investor.

Bankens OMF-potensial består av klargjort portefølje for overføring til EBK. Som en beredskap skal banken til enhver tid ha en liste over EBK-kvalifiserte utlån i egne bøker.

2.3.3 Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens likviditets- og investeringspolicy fastsetter rammer for tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav jf. bankens likviditets- og markedspolicy.

Bankens verdipapirportefølje skal 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. Banken ønsker ikke å ta markedsrisiko for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

2.3.4 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. Bankens operasjonelle risiko skal være lav, og er vedtatt i policy for operasjonell risiko.

Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes rapportering av operasjonelle hendelser. I policy for operasjonell risiko har banken satt rammer for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser. Hendelsene logges i register med faktiske og potensielle tap registrert.

2.4 Mål for kapitaldekning

Styret fastsetter årlig bankens kapitalmål blant annet med bakgrunn i bankens ICAAP-analyse. Det gjøres ut fra analysen vedtak av bankens kapitalmål på fire kapitalnivåer: Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning samt uvektet kjernekapitaldekning.

Styret har vedtatt at bankens interne kapitalmål skal være 1,0 prosentpoeng over myndighetskrav på alle kapitalnivåer.

For detaljer vises det til årsregnskapets note 5.

3. Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk

Aurskog Sparebank er underlagt reguleringer som finansforetak, og godtgjørelsesordningene er utformet i henhold til regelverket.

Ved beslutning om utbetaling av variabel godtgjørelse utover kollektiv bonusordning skal det vurderes om den ansatte faller inn under finansforetaksforskriften om ansatte med vesentlig innvirkning på foretakets risikoprofil. I så fall skal det foretas en kontroll av at kravene til utbetaling av variabel godtgjørelse er ivaretatt i henhold til gjeldende retningslinjer. Denne kontrollen utføres av complianceansvarlig.

Administrasjonen utarbeider årlig en rapport på den generelle godtgjørelsesordningen i banken. Rapporten utarbeides av adm. banksjef, og skal inkludere eventuelle innspill fra interne kontrollfunksjoner. Som uavhengig kontrollfunksjon benyttes bankens internrevisor. Kopi av rapporten skal på forespørsel oversendes Finanstilsynet.

Styret utarbeider årlig en rapport om godtgjørelse som ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av det foregående regnskapsåret. Rapporten skal omfatte godtgjørelse som tidligere, nåværende og fremtidige ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av ett regnskapsår. Informasjonen skal individualiseres per ledende person.

Styret utarbeider årlig en innstilling til retningslinjene for godtgjørelse, basert på overnevnte rapporter. Retningslinjene skal så behandles og godkjennes av bankens representantskap. Retningslinjer som er godkjent av representantskapet og resultatet av avstemningen samt dato, skal uten opphold offentliggjøres på selskapets nettside.

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

Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett			Beløp i TNOK/%
a	Overføringsrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		22,2 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		47,9 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,9 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,2 %
e	Utestående garantiforpliktelse		22.977
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket*	Ansvarlig lånekapital	813.256
		Aksjer	1.405.153
		Fondobligasjonskapital	697.500
		Obligasjoner med fortrinnsrett	109.666.659
		Sum innskutt egenkapital	5.888.111
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende **		2.818.919
* Beløp gjelder EBK totalt.			
** Aksjonæravtalen innebærer en årlig kjøps- og salgspått som skal sikre at eierbankenes eierpost i EBK gjenspeiler den enkelte banks andel av samlet utlånsportefølje. Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement) som trådte i kraft 10. mai 2012 regulerer eierbankenes likviditetsforpliktelse overfor EBK. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er lik EBK's likviditetsbehov for de kommende 12 måneder, beregnet ut fra forfall av obligasjoner i perioden.			

5. Vedlegg

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

		a	c	e
		31.12.2022	30.06.2022	31.12.2021
Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)				
1	Ren kjernekapital	1.694.661	1.543.619	1.355.654
2	Kjernekapital	1.814.336	1.660.210	1.470.701
3	Total ansvarlig kapital	2.022.783	1.866.123	1.674.671
Risikovektet beregningsgrunnlag				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	9.203.922	8.704.457	8.347.159
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
5	Ren kjernekapitaldekning	18,41 %	17,73 %	16,24 %
6	Kjernekapitaldekning	19,71 %	19,07 %	17,62 %
7	Total kapitaldekning	21,98 %	21,44 %	20,06 %
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)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,50 %	10,50 %	10,50 %
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 motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,00 %	2,00 %	2,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	3,00 %	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)	7,50 %	7,50 %	7,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	18,00 %	18,00 %	18,00 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	3,51 %	3,37 %	2,32 %
Uvektet kjernekapitalandel				
13	Sum eksponeringsmål	18.920.802	18.002.958	16.432.971
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,59 %	9,22 %	8,95 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet)				
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)	2,70 %	2,70 %	2,70 %
Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede)				
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)	998.856	829.832	773.799
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	1.065.994	1.183.418	959.014
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	497.568	616.416	343.640
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	568.426	567.002	615.374
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	176 %	146 %	126 %
Stabil finansiering (NSFR)				
18	Poster som gir stabil finansiering	14.204.829	13.486.396	12.391.234
19	Poster som krever stabil finansiering	10.827.572	10.551.284	9.207.332
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	131 %	128 %	135 %

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

		Beløp for samlet kredittrisiko-eksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Kredittrisiko (eksklusive CCR)	7.647.575	6.918.266	611.806
2	Hvorav etter standardmetoden	7.647.575	6.918.266	611.806
3	I/A for standardmetodebanker			
4	I/A for standardmetodebanker			
EU 4a	I/A for standardmetodebanker			
5	I/A for standardmetodebanker			
6	Motpartskredittrisiko - CCR	3.825	8.383	306
7	Hvorav etter standartmetoden	3.825	8.383	306
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)			
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP			
EU 8b	Hvorav kredittverdsettjustering - CVA			-
9	Hvorav annen CCR			-
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørslisiko			-
16	Verdipapirisering utenfor handelsporteføljen (after the cap)			-
17	I/A for banker uten handelsportefølje			
18	I/A for banker uten handelsportefølje			
19	I/A for banker uten handelsportefølje			
EU 19a	I/A for banker uten handelsportefølje			
20	Posisjon for valuta- og råvarerisikoer (markedsrisiko)			-
21	Hvorav etter standartmetoden			-
22	Hvorav IMA			
EU 22a	Store engasjement			-
23	Operasjonell risiko	476.221	438.176	38.098
EU 23a	Hvorav etter basismetode	476.221	438.176	38.098
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	8.127.621	7.364.825	650.210


Skjema EU REM1 - Godtgjørelse for regnskapsåret

		a	b	c	d
		Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse	Andre identifiserte årsverk
1	Fast godtgjørelse	Antall ansatte		7	
2		Samlet fast godtgjørelse		9.438	
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		7.446	
4		I/A			
EU-4a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler			
5		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter		876	
EU-5x		Hvorav: andre instrumenter			
6		I/A			
7		Hvorav: andre varianter		468	
8	I/A				
9		Antall ansatte		7	
10	Variabel godtgjørelse	Samlet variabel godtgjørelse		648	
11		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		648	
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)		10.086		

Skjema EU REM2 - Ekstra utbetalinger til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på institusjonenes risikoprofil (identifisert personale)

		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 ansatte
Garantert variabel godtgjørelse					
1	Garantert variabel godtgjørelse - Antall ansatte				
2	Garantert variabel godtgjørelse - Samlet beløp				
3	Hvorav garantert variabel godtgjørelse utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke er hensyntatt i bonustak				
Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret					
4	Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret - Antall ansatte (årsverk)				
5	Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret - Samlet beløp				
Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret					
6	Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Antall ansatte				
7	Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Samlet beløp				
8	Hvorav utbetalt i løpet av regnskapsåret				
9	Hvorav med utsatt utbetaling				
10	Hvorav sluttvederlag utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke er hensyntatt i bonustak				
11	Hvorav høyeste utbetaling til en enkelt ansatt				

Spesielle utbetalinger til ansatte hvis faglige aktiviteter har vesentlig innvirkning på institusjonenes risikoprofil (identifisert personale)



Skjema EU REM3 - Utsatt godtgjørelse

		a (=b + c)	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Utsatt og tilbakeholdt godtgjørelse	Samlet beløp av utsatt godtgjørelse tildelt for tidligere ytelsesperioder	Hvorav utsatt godtgjørelse som vil være opptjent i regnskapsåret	Hvorav utsatt godtgjørelse som vil opptjenes i påfølgende regnskapsår	Ytelsesjustering er foretatt i regnskapsåret på utsatt godtgjørelse, som vil være opptjent i regnskapsåret	Ytelsesjustering er foretatt i regnskapsåret på utsatt godtgjørelse, som vil opptjentes i påfølgende ytelsesperioder	Samlet beløp for justeringer foretatt i regnskapsåret forårsaket av eksplisitte justeringer (dvs. endringer i verdi av utsatt godtgjørelse på grunn av endringer i instrumentenes priser)	Samlet beløp for utsatt godtgjørelse faktisk utbetalt i regnskapsåret, som er tildelt for regnskapsårets begynnelse	Samlet beløp for utsatt godtgjørelse tildelt og opptjent for tidligere resultatperioder, men som er underlagt oppbevaringsperioder
1	Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon								
2	Rene lønnsutbetalinger								
3	Aksjer eller andre eiereandeler								
4	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
5	Andre instrumenter								
6	Andre varianter								
7	Medlemmer i bankens ledergruppe								
8	Rene lønnsutbetalinger								
9	Aksjer eller andre eiereandeler								
10	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
11	Andre instrumenter								
12	Andre varianter								
13	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse								
14	Rene lønnsutbetalinger								
15	Aksjer eller andre eiereandeler								
16	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
17	Andre instrumenter								
18	Andre varianter								
19	Andre identifiserte ansatte								
20	Rene lønnsutbetalinger								
21	Aksjer eller andre eiereandeler								
22	Aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter								
23	Andre instrumenter								
24	Andre varianter								
25	Samlet beløp								

Skjema EU REM4 - Godtgjørelse på 1 mill. euro eller mer

		a
	EUR	Identified staff that are high earners as set out in Article 450(i) CRR
1	1 000 000 to below 1 500 000	
2	1 500 000 to below 2 000 000	
3	2 000 000 to below 2 500 000	
4	2 500 000 to below 3 000 000	
5	3 000 000 to below 3 500 000	
6	3 500 000 to below 4 000 000	
7	4 000 000 to below 4 500 000	
8	4 500 000 to below 5 000 000	
9	5 000 000 to below 6 000 000	
10	6 000 000 to below 7 000 000	
11	7 000 000 to below 8 000 000	
x	To be extended as appropriate, if further payment bands are needed.	