

Pilar 3 rapport

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

Innhold

Innhold

Innledning og rammeverk	2
Konsolidering	3
Nøkkeltall	4
Bærekraft	5
Godtgjørelser	7
Styrets erklæring	7

Innledning og rammeverk

Rapporten er utarbeidet i samsvar med bankens retningslinjer for offentliggjøring av finansiell informasjon, samt i samsvar med interne prosesser, systemer og kontroller.

Rapporten er utarbeidet for å gi pålagt informasjon iht. kapitalkravsforordningen (CRR) del 8, gjennomført i norsk rett gjennom CRR/CRDIV-forskriften (kapitalkravsforskriften). Formålet er markedsdisciplin og transparens.

Tidspunkt for rapportering er 31. desember 2025 med mindre noe annet er oppgitt. Rapporten omhandler morbank, med unntak av kapitaldekning og leverage ratio der det oppgis informasjon på konsolidert nivå. Rapporten oppdateres og publiseres årlig. For supplerende opplysninger om bankens finansielle stilling og utvikling henvises det til bankens års- og kvartalsrapporter.

Proporsjonalitet

Sparebank 68° Nord oppfyller kravene for å bli definert som «en liten og ikke-kompleks» bank etter CRR art. 4(1)(145). Kravene er som følger:

- Forvaltningskapitalen er mindre/lik 5 mrd. EUR i gjennomsnitt siste 4 år.
- Ikke underlagt komplekse krav til krisehåndteringsplaner. Banken følger forenklede krav.
- Handelsportefølje er mindre/lik 5 % av forvaltningskapitalen og er mindre/lik 50 mrd. EUR.
- Verdien av derivater i handelsporteføljen er mindre/lik enn 2 % av balanseførte og ikke-balanseførte poster samt at total derivatportefølje er mindre/ lik 5 %.
- Mer enn 75 % av eiendeler og forpliktelser er med motparter innenfor EU/EØS.
- Banken bruker ikke interne modeller for å beregne kapitalkrav. Banken følger standardmetoden.
- Banken har ikke motsatt seg SNCI-klassifisering (Small and Non-Complex Institution).
- Tilsynsmyndigheten (Finanstilsynet) har ikke besluttet at banken likevel ikke skal klassifiseres som SNCI.

Banken er notert på Euronext Growth. Dette er et handelssystem med lavere regulatorisk nivå og defineres derfor ikke som et regulert marked. Banken regnes dermed som «ikke listeført».

Banken er altså i CRR-sammenheng definert som liten, ikke-kompleks og ikke listeført. Dette innebærer at banken har rapporteringsplikt etter

- art. 431 (generelle prinsipper og proporsjonalitet)
- art. 436 (konsolidering)

Banken er for øvrig omfattet av art. 433b(2) og er dermed fritatt for en rekke rapporteringskrav, unntatt

- art. 447 (nøkkeltall) og
- art. 449a (bærekraft)

Konsolidering

Sparebank 68° Nord er en lokal, selvstendig sparebank som er en del av LOKALBANK-samarbeidet. Dette er et strategisk samarbeid mellom 16 frittstående og lokale banker i Norge. Som del av samarbeidet har banken strategiske plasseringer i ulike produktselskaper. Etter Finansforetakloven §17-13(2) skal finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe ved anvendelsen av regler om kapitalkrav og andre soliditets- og sikkerhetskrav, foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i det ene eller de finansforetak som forestår den virksomhet som samarbeidet omfatter, uavhengig av størrelsen av eierandelen.

Per 31.12.2025 hadde banken plasseringer i Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS, Frende Holding AS, Norne Securities AS og Eika Boligkreditt AS som defineres som foretak der det forestår virksomhet som eierforetakene samarbeider om. Disse strategiske plasseringene er konsolidert i bankens kapitaldekning med unntak av Frende Holding AS. Frende Holding AS er unntatt fra konsolidering etter unntaksregler i CRR/CRD-forskriften § 21. Tabellen nedenfor gir en oversikt over eierandeler i selskaper som konsolideres for kapitaldekningsformål. For informasjon om regnskapsmessig konsolidering vises det til årsrapporten.

Banken har to datterselskaper. Aksjene i disse selskapene verdsettes i nivå 3 over utvidet resultat (OCI):

<i>Eierandel</i>	31.12.2025	31.12.2024
Bogen Servicebygg AS	100 %	65 %
Storgata 9 AS	100 %	65 %

Banken har følgende eierandeler i samarbeidsgrupper som forholdsmessig konsolideres for kapitaldekningsmessig formål:

<i>Eierandel</i>	31.12.2025	31.12.2024
Eika Boligkreditt AS	0,58 %	0,93 %
Verd Boligkreditt AS	1,95 %	0,94 %
Norne Securities AS	0,86 %	0,86 %
Brage Finans AS	0,88 %	0,90 %

Nøkkeltall

I tabellen nedenfor gis en oversikt over nøkkeltall tilknyttet bankens kapital- og likviditetssituasjon. Tallene relatert til kapitaldekning og uvektet kjernekapital (leverage ratio) er oppgitt på konsolidert nivå, mens informasjon om LCR og NSFR er gitt på solonivå. Tallene er oppgitt i tusen NOK.

Template EU KM1		a (T)	e (T-4)
Rad	Indikator	31.12.2025	31.12.2024
Kapital			
1	Ren kjernekapital (CET1)	1 537 394	1 467 348
2	Kjernekapital	1 548 669	1 480 228
3	Total ansvarlig kapital	1 582 390	1 515 194
Risikovektet eksponeringsbeløp/beregningsgrunnlaget			
4	Totalt risikovektet beløp/beregningsgrunnlag	6 661 529	7 167 694
4a	Totalt risikovektet beløp/beregningsgrunnlag <i>pre-floor</i>		
Kapitaldekning (% av beregningsgrunnlaget)			
5	Ren kjernekapitaldekning (%)	23,08 %	20,47 %
5a	Not applicable		
5b	Ren kjernekapitaldekning uten gulvet (%)		
6	Kjernekapitaldekning (%)	23,25 %	20,65 %
6a	Not applicable		
6b	Kjernekapitaldekning uten gulvet (%)		
7	Total kapitaldekning (%)	23,75 %	21,14 %
7a	Not applicable		
7b	Total kapitaldekning uten gulvet (%)		
Pilar 2-krav for å håndtere andre risikoen enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (% av beregningsgrunnlaget)			
EU 7d	Ytterligere krav til egenkapital for å håndtere andre risikoen enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (%)	2,30 %	2,30 %
EU 7e	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (%-poeng)	1,29 %	1,29 %
EU 7f	hvorav: skal bestå av kjernekapital (%-poeng)	1,73 %	1,73 %
EU 7g	Totale SREP-krav til kapital (%)	10,30 %	10,30 %
Kombinert buffer og samlet kapitalkrav (% av beregningsgrunnlaget)			
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer på grunn av makroprudensiell eller systemrisiko identifisert på medlemsstatsnivå (%)		
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (%)	2,50 %	2,50 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (%)	4,50 %	4,50 %
10	Systemrisikobuffer for globalt systemviktige banker (%)		
EU 10a	Systemrisikobuffer for øvrige systemviktige banker (%)		
11	Kombinert bufferkrav (%)	9,50 %	9,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (%)	11,80 %	11,80 %
12	Ren kjernekapital tilgjengelig etter å ha dekket de totale SREP-kravene til kapital (%)	11,95 %	9,34 %
Leverage ratio			
13	Totalt eksponeringsmål	6,00 %	6,00 %
14	Uvektet kjernekapitaldekning/Leverage ratio (%)	10,71 %	10,47 %
Pilar 2-krav for leverage ratio (% av totalt eksponeringsmål)			
EU 14a	Pilar 2 krav for å dekke risikoen for overdreven gjeldsoppbygging - leverage ratio (%)		
EU 14b	hvorav: skal bestå av kjernekapital (%-poeng)		
EU 14c	Totale krav til SREP-leverage ratio (%)	3,00 %	3,00 %
Leverage ratio -buffer og totalt leverage ratio krav (% av totalt eksponeringsmål)			
EU 14d	Uvektet kjernekapitalandelsbuffer (%)	2,00 %	2,00 %
EU 14e	Totalt leverage ratio krav (%)	5,00 %	5,00 %
Liquidity Coverage Ratio			
15	Total likviditetsbuffer (gjennomsnitt)	623 497	593 998
EU 16a	Utbetalinger (gjennomsnitt)		
EU 16b	Innbetalinger (gjennomsnitt)		
16	Total nettokontantutstrømning (gjennomsnitt)	255 397	219 696
17	Likviditetsdekningsgrad - LCR (%)	244,13 %	270,37 %
Net Stable Funding Ratio			
18	Total tilgjengelig stabil finansiering	10 813 167	10 081 725
19	Krav til total stabil finansiering	9 100 427	8 629 455
20	NSFR ratio (%)	118,82 %	116,83 %

Overgangen til CRR3 fra 1. april 2025 har hatt en vesentlig positiv effekt på bankens kapitaldekning, primært som følge av lavere og mer risikosensitive kapitalkrav for godt sikrede bolig- og næringseiendoms lån, samt endrede regler for beregningen av kapitalkravet for operasjonell risiko.

Bærekraft

Bærekraftsrisiko, ofte referert til som «ESG-risiko» (environmental, social, governance), omhandler miljø, samfunnsansvar og virksomhetsstyring.

Bankens målsetting er å bidra til bærekraftig omstilling for kunder og lokalsamfunnene på 68° nord. Banken skal hjelpe kundene og lokalsamfunnet i en bærekraftig retning og dette anses som en del av bankens visjon «mer verdi lokalt». Banken har valgt å fokusere på fem av FNs bærekraftsmål i sin virksomhetsstyring:

- Mål nr. 3: God helse og livskvalitet
- Mål nr. 5: Likestilling mellom kjønnene
- Mål nr. 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Mål nr. 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn
- Mål nr. 13: Stoppe klimaendringene

Risikotoleranse

Risikoen for tap er knyttet til manglende etterlevelse av regulatoriske krav på området, samt manglende fokus og arbeid på ESG området som fører til svekket tillit fra bankens kunder.

Bankens ESG-risiko skal være lav. Banken skal styre sitt arbeid på ESG-området på en måte som begrenser tapspotensialet knyttet til omdømme, både som en følge av regulatoriske krav og tillit fra kunder gjennom å være en aktiv bidragsyter på bærekraftsområdet. Lav risikotoleranse innebærer blant annet av banken og dens ansatte skal:

- Kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse.
- Ha nulltoleranse for korrupsjon, bestikkelser og annen økonomisk kriminalitet samt i tillegg ha nulltoleranse for alle diskrimineringsgrunnlag herunder: graviditet, permisjon ved fødsel eller adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet og kjønnsuttrykk.
- Ha en åpen, ærlig og tydelig kommunikasjon til interessenter som kunder, ansatte, eiere, samarbeidspartnere og samfunnet for øvrig.
- Er en aktiv og lyttende aktør som sikrer retten til effektiv klageadgang for berørte parter gjennom forsvarlige prosesser.
- Holde orden i egen virksomhet, prioriterer miljøvennlige løsninger samt aktivt jobbe for prioriterte bærekraftsmål.

Klima- og miljøarbeid internt i banken

Banken jobber kontinuerlig med å redusere miljøbelastningen fra egen virksomhet. Banken skal sikre bærekraft i eget hus, ved å ha fokus på transport, innkjøp, energibruk, avfallshåndtering og arbeidsmiljø. For å redusere sykefraværet skal banken ha gode rutiner for HMS og arbeidsmiljø.

Banken ble i 2021 Miljøfyrtårnsertifisert. Miljøfyrtårn er en nasjonal standard for miljøledelse med anerkjennelse fra EU, og banken skal arbeide aktivt med å etterleve kravene sertifiseringen stiller. Videre skal banken løpende forplikte seg gjennom relevante ordninger på bærekraftsområdet fra bransjeorganisasjoner og andre.

Banken skal kontinuerlig heve kompetansen på bærekraft for de ansatte slik at de ansatte har et bevisst forhold til bærekraft. Banken skal oppfordre alle ansatte til å tenke bærekraftig på

arbeidsplassen. Sparebank 68° Nord skal opptre ansvarlig med tanke på klima og miljø. Banken skal ha gode retningslinjer for bruk og håndtering av papir, sortering og gjenvinning av elektronikk/IT-utstyr. Banken skal i stor grad benytte miljøvennlige produkter, og vil benytte videokonferanser/webmøter der dette er mulig. Banken vil gjennom dette redusere bilkjøring og flyreiser så mye som mulig.

I henhold til lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og arbeidsforhold (Åpenhetsloven) er det gjort en kartlegging av våre leverandører. Det ikke registrert noen vesentlige brudd på dette.

Bærekraftige investeringer

Banken skal være en aktør som tar ansvar for bærekraft, også innen markedseksposeringer. Dette treffer særlig bankens beholdning av aksjer, eiendom, derivater mv. Bærekraftsrisiko skal være integrert i bankens styring og kontroll av markedsrisiko blant annet gjennom å stille krav til forvaltningen av bankens likviditetsportefølje hva gjelder bærekraft.

Bærekraftige innkjøp og reiser

Bankens største leverandører skal være opptatt av samfunnsansvar, og produsere varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Barnearbeid er uakseptabelt. Det er viktig at bankens leverandører opptrer redelig og ordentlig, og har ordnede arbeidsforhold. Det gjelder også for bankens leverandører av finansielle investeringer, som for eksempel bankens beholdning av papirer for likviditetsformål.

For å redusere bankens miljøbelastning stilles det krav til løpende innkjøp i banken gjennom styrevedtatt rutine for innkjøp.

Banken ønsker å legge til rette for at tjenestereiser skjer på en bærekraftig, effektiv og helsefremmende måte for å redusere CO2 utslippet. Formålet er å redusere bankens reisevirksomhet til et hensiktsmessig nivå, og aktivt søke å redusere dette ytterligere i årene fremover. Gjennom retningslinjer for forretningsreiser stiller banken krav til ansattes reisevirksomhet både innenlands og utenlands når dette gjennomføres i regi av jobb. Bankens mål er å redusere CO2-utslipp og kostnader knyttet til flyreiser og kjøregodtgjørelse i størst mulig grad, og gjennom dette bidra til å redusere CO2-utslippet for virksomheten totalt sett.

Estimerte klimagassutslipp

Banken benytter metodikk fra Miljøfyrtårn for å estimere egne utslipp (GHG protocol). Banken har også estimert klimagassutslipp relatert til utlånsaktivitetet. Grunnlaget for sistnevnte estimater er statistikk utarbeidet av SSB om sammenhengen mellom utlån og CO2-utslipp.

Bankens scope 1, 2 og 3 klimagassutslipp er vist nedenfor:

1.000 CO ₂ e	Bankinternt utslipp	Utslipp ifra verdikjeden	Sum
Scope 1	1		1
Scope 2	11		11
Scope 3	55	51 249	51 304
Sum	66	51 249	51 315

Scope 1: Direkte utslipp fra kilder som er eiet av banken.

Scope 2: Indirekte utslipp fra innkjøpt energi.

Scope 3: Andre indirekte utslipp fra verdikjeden (bankens utlånskunder).

Godtgjørelser

Etter CRR artikkel 450(1), jf. artikkel 433b(1)(iii) skal bankene offentliggjøre informasjon om deres policy for godtgjørelser og hvordan bankene praktiserer godtgjørelsesordninger for ansatte som anses å ha vesentlig innvirkning på bankenes risikoprofil. Etter finansforetaksforskriftens §§ 15-1 til 15-7 skal banken ha en godtgjørelsesordning som bidrar til å fremme god styring og kontroll med bankens risiko, motvirker for høy risikotaking og bidrar til å unngå interessekonflikter. Etter finansforetaksforskriften § 15-1 andre ledd skal banken offentliggjøre hvordan banken oppfyller kravene til godtgjørelsesordning etter finansforetaksloven og tilhørende forskrift.

Banken har «Retningslinjer for godtgjørelse» som er vedtatt av styret. Godtgjørelsesordningen gjelder alle ansatte og er godt kjent for alle ansatte. Det er etablert særskilte regler for godtgjørelse for ledende ansatte, for tillitsvalgte, for ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering og for ansatte med kontrolloppgaver. Godtgjørelsesordningen er i tråd med forskriftskravene i finansforetaksforskriften og tilhørende rundskriv. Bankens retningslinjer for godtgjørelsesordninger er tilgjengelig for alle ansatte i bankens kvalitetssystem.

Banken utarbeider en årlig godtgjørelsesrapport som behandles av bankens styre. Det vises videre til årsrapport 2025 note 21 for mer informasjon om godtgjørelsesutbetalinger for ledende ansatte og styret i banken.

Styrets erklæring

Styret holder seg orientert om bankens økonomiske stilling og risikosituasjon gjennom jevnlige rapporter og etablerte varslingsprosesser. Styret har fastsatt strategier, risikoappetitt, planer og retningslinjer for å identifisere, styre, overvåke, kontrollere og rapportere risikoer som banken er, eller kan bli utsatt for. Styret gjennomgår og godkjenner de ovennevnte dokumentene minst årlig. Styret vurderer at risikostyring i banken er tilfredsstillende og er i samsvar med bankens profil og strategi.

Rapporten er vedtatt av bankens styre.