

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

31. desember 2025 Marker og Eidsberg Sparebank



INNHold

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
3.	Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	4
4.	Vedlegg: Standardisert skjema for offentliggjøring av bankens nøkkeltall for kapital og likviditet.....	6

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

Marker og Eidsberg Sparebank skal ha en lav/moderat risikoprofil. Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene oppdateres minst én gang pr. år og dekker alle vesentlige virksomhetsområder og risikoforhold. Risikoanalysene inngår som en integrert del av bankens internkontroll og kvalitetssikringsystem.

Banken har etablert en risikokontrollfunksjon underlagt adm. banksjef. Funksjonen, som ivaretas av Leder Risk og compliance, har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken.

Bankens ICAAP-rapport, som er en del av Basel II regelverket (basert på EU-direktiv), oppdateres også én gang pr. år. Her vurderes sammenheng mellom bankens risikoforhold og nødvendig kapitalbehov. De typer risiko som er mest kritisk er således finansiell risiko, operasjonell risiko, eier risiko og forretningsrisiko. Kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko går under fellesbetegnelsen finansiell risiko.

Arbeidet med ICAAP dokumentet gjennomføres i en gruppe bestående av fagansvarlige fra flere områder. I prosessen er ICAAP oppe til behandling på to styremøter, i tillegg til risiko- og revisjonsutvalget før styremøte for vedtak.

Styret har i denne forbindelse vedtatt en rekke policydokumenter som omhandler følgende:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
 - Sjekkliste for overordnet styring og kontroll.
- Policy for operasjonell risiko
 - Policy for antihvitvask
 - Policy for IKT-risikostyring
 - Policy for styring av leverandørrisiko innenfor IKT
 - Policy for informasjonssikkerhet
 - Policy for behandling av personopplysninger
 - Policy for bærekraft
- Policy for kredittrisiko
- Policy for likviditetsrisiko
- Policy for markedsrisiko

Beregning av kapitalbehov

Bankens metode for å beregne kapitalbehov tar utgangspunkt i minstekrav for kapitaldekning iht. kapitalkravforskriften for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko (pilar 1). I tillegg beregner banken internt kapitalbehov som går utover minstekravet basert på kvantitative og kvalitative risikoanalyser (pilar 2-tillegg).

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.

Nedenfor omtales bankens viktigste risikoer.

Kredittrisiko

Bankens policy for kredittrisiko beskriver krav, rammer, organisering mv. på området kredittrisiko. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter bygget opp etter stillingsnivå. Banken har personlige fullmakter, i tillegg til at bankens kredittkomité har beslutningsfullmakt i definerte saker.

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

Likviditetsrisiko

Bankens policy for likviditetsrisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko.

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering

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.

For å oppnå den ønskede risikoprofilen oppstilles det rammer og krav til ulike måltall for likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter flere typer rammer for alle tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Disse er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for markedsområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav/moderat.

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

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/moderat.

Banken bruker et eget internkontrollsystem for å identifisere og vurdere bankens vesentligste risikoer for at banken ikke når sine mål. Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle tapshendelser.

Bankens styring og kontroll av operasjonell risiko er gjennomgått i interkontrollgjennomgang av alle bankens virksomhetsområder.

3. INFORMASJONSPLIKT FOR FORETAK SOM HAR EIERINTERESSER I FORETAK SOM UTSTEDER OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT

Eika Boligkreditt AS (EBK) utsteder obligasjoner med fortrinnsrett. Marker og Eidsberg Sparebank er som følge av vår eierinteresse i EBK underlagt informasjonsplikt i samsvar med Finansforetaksforskriften §11-10.

Banken hadde pr. 31.12.2025 en eierandel på 3,58%.

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		31,4 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		54,8 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,9 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,0 %
e	Utestående garantiforpliktelse		78.360
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket*	Obligasjoner med fortrinnsrett	120.417.001
		Fondobligasjoner	576.728
		Ansvarlig lånekapital	854.675
		Senior obligasjoner	2.919.885
		Aksjer	1.501.040
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		Se tekst under

*Beløp gjelder EBK totalt

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsa at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I 2024 ble avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

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

Skjema EU KM1 - Nøkkeltall kapital og likviditet

Beløp i tusen kroner

	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	2.542.217	1.264.722	1.159.720	1.046.598	945.742
2	Kjernekapital	2.567.050	1.278.089	1.174.070	1.063.753	959.299
3	Total ansvarlig kapital	2.653.195	1.346.096	1.243.402	1.134.019	1.026.357
Risikovektet beregningsgrunnlag						
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	8.251.930	5.312.063	4.940.309	4.890.349	4.520.473
Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)						
5	Ren kjernekapitaldekning	30,81 %	23,81 %	23,47 %	21,40 %	20,92 %
6	Kjernekapitaldekning	31,11 %	24,06 %	23,77 %	21,75 %	21,22 %
7	Total kapitaldekning	32,15 %	25,34 %	25,17 %	23,19 %	22,70 %
Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoen enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)						
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoen enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,41 %	1,41 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,88 %	1,88 %	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,50 %	10,50 %	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 %	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 %	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)	20,00 %	20,00 %	20,00 %	18,00 %	18,00 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)	21,65 %	14,84 %			
Uvektet kjernekapitalandel						
13	Sum eksponeringsmål	21.078.884	11.300.259	10.762.703	10.662.560	9.752.984
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	12,49 %	11,62 %	10,97 %	9,98 %	9,84 %
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)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
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)	1.308.152	901.937	889.111	871.661	777.092
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	1.129.535	800.540	698.559	704.872	678.184
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	831.974	42.403	49.458	106.102	88.439
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	297.561	758.137	649.101	598.770	589.745
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	434 %	118 %	138 %	146 %	127 %
Stabil finansiering (NSFR)						
18	Poster som gir stabil finansiering	13.609.349	7.283.429	6.783.299	6.309.501	5.828.392
19	Poster som krever stabil finansiering	9.934.901	5.405.028	5.004.299	4.850.768	4.480.811
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	137 %	135 %	136 %	130 %	130 %