
Pilar 3
Offentliggjøring av risiko-, kapitalstyring- og finansiell
informasjon for Rogaland Sparebank konsernet
31. desember 2025

Innhold

Innledning.....	5
Formål med dokumentet	5
Overordnede mål	5
Soliditet	5
Kapitaldekning.....	5
Ansvarlig kapital	6
Andre forhold	7
Uvektet kjernekapitalandel / Leverage Ratio.....	7
Kapitalkrav.....	8
Myndighetsbaserte kapitalkrav.....	8
Beregningsgrunnlag.....	9
Kredittrisiko	9
Markedsrisiko	9
Operasjonell risiko.....	10
CVA (Credit Value Adjustments).....	10
Beregningsgrunnlag.....	10
Styring og kontroll av risiko	11
Regelverk.....	11
Vurdering av samlet kapitalbehov (ICAAP)	11
Organisering av risikostyringsfunksjonen	12
Kredittrisiko	13
Strategi og prosess for styring og kontroll av risiko	13
Utlån til kunder.....	13
Plassering av overskuddslikviditet.....	13
Omfang og egenskaper til risikorapportering og målesystemer.....	14
Konsentrasjonsrisiko	14
Markedsrisiko	15
Strategi og prosess for styring og kontroll av risiko	15
Omfang og egenskaper til risikorapportering og målesystemer.....	15
Retningslinjer og rutiner for overvåking og bruk av sikkerhetsstillelse	15
Operasjonell risiko.....	16
Oppfølging av hendelser	16
Opplysninger om ulike risikokategorier	16
Kredittrisiko	16
Definisjon av mislighold og verdifall.....	16

Fordeling av engasjement	17
Markedsrisiko	20
Renterisiko.....	20
Valutarisiko.....	20
Investeringer.....	22
Likviditetsrisiko.....	23
Operasjonell risiko.....	25
Opplæring fra- og samarbeid med Eika gruppen	26
Autorisasjon.....	26
IKT sikkerhet	26
Utkontraktert virksomhet	27
Antihvitvaskarbeid.....	27
Bærekraft.....	27
Internkontroll	28
Internrevisjon	28
Uønskede hendelser.....	28
Foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	28
Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk.....	29

Tabelloversikt

Tabell 1 - Finansielle måltall	5
Tabell 2 - Kapitaldekning	6
Tabell 3 - Ansvarlig kapital.....	6
Tabell 4 - Oversikt over hybrid- og tilleggskapital	7
Tabell 5 - Beregning av ansvarlig kapital	7
Tabell 6 - Uvektet kjernekapitalandel	7
Tabell 7 - Kapitalkrav pilar 1	8
Tabell 8 - Beregningsgrunnlagsmetoder	9
Tabell 9 - Detaljert informasjon om beregningsgrunnlag	10
Tabell 10 - Kategorier av uønskede hendelser	16
Tabell 11 - Samlet engasjement per engasjementstype	17
Tabell 12 - Kreditteksponering - mål og utvikling.....	18
Tabell 13 - Samlet engasjementsoversikt fordelt på kundegrupper	19
Tabell 14 - Samlet engasjementsoversikt fordelt geografisk	19
Tabell 15 - Renterisiko	20
Tabell 16 - Etterlevelse av løpetid	20
Tabell 17 - Stresstest av markeds- og likviditetsporteføljene	21
Tabell 20 - Netto verdiendring aksjer	22
Tabell 21 - Mål for LCR og NSFR	24
Tabell 22 - Overføring av boliglån til Rogaland Sparebank Boligkreditt.....	29

Figuroversikt

Figur 1 - Oversikt styringsdokumenter	11
Figur 2 - Organisasjon	12
Figur 3 - Elementer som kan gi konsentrasjonsrisiko.....	14
Figur 4 - Andel av totalt engasjement til personkunder	19
Figur 5 - Samlet valutaeksponering i forhold til satte rammer	21
Figur 6 - Rammeverk for kapitalplan	23
Figur 7 - Likviditetsindikator LCR	24
Figur 8 - Likviditetsindikator NSFR.....	24
Figur 9 - Forfallsprofil og målsetting	25
Figur 10 - Operasjonelle risikoer	25

Innledning

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. Periodisk informasjon om kapitaldekning og minimumskrav til ansvarlig kapital vil i tillegg være tilgjengelig i bankens kvartalsrapporter.

For supplerende opplysninger om finansiell stilling og utvikling vises det til bankens års- og kvartalsrapporter som offentliggjøres løpende på bankens hjemmeside samt egne tabeller for pilar 3 som og publiseres på bankens hjemmeside.

Med omtale av banken og/eller konsern i dette dokumentet menes konsernet Rogaland Sparebank. Med begrepet morbank menes Rogaland Sparebank.

Overordnede mål

Bankens styre vedtok høsten 2024 en ny strategi for perioden 2025-2028. Visjon for ny periode er å være den mest attraktive banken i Rogaland for kunder, ansatte, eiere og samfunn.

Finansielle måltall for perioden vises under. Styret reviderer planen årlig for både å avstemme kurs og mål i forhold til bankens rammeverk og eksterne effekter.

Tabell 1 - Finansielle måltall

	Mål
ROE	> 11 %
Utbyttegrad	50% - 100%
Utlånsvekst	>5%
Ren kjernekapital (CET 1)	>1,25% over lovkrav

Banken har løpende oppfølging av ulike risikoer som kan hindre måloppnåelse. Risikoene vurderes både ut fra sannsynlighet for at de inntreffer samt konsekvens gitt at de inntreffer. Dette arbeidet gjøres både på et overordnet nivå og avdelingsvis.

Soliditet

Kapitaldekning

Finansforetakene i Norge reguleres av finansielle myndigheter, blant annet med krav til kapitaldekning, for å sikre at foretakene vurderer og styrer risiko på en tilstrekkelig måte og er hardføre overfor alvorlige økonomiske sjokk.

Regelverket for kapitaldekning inneholder tre deler:

Pilar 1 – som definerer minimumskrav til ansvarlig kapital og beskrivelse av hvordan risikovektet engasjement skal beregnes samt hva som er gjeldende kapital i foretaket

Pilar 2 – intern helhetlig vurdering av kapitalbehovet inklusive risikostyring, internkontroll og interne prosesser som vurderes å utgjøre risikoer som ikke i tilstrekkelig grad er fanget opp i pilar 1.

Pilar 3 – krav til offentliggjøring av finansiell informasjon slik at markedet kan vurdere risiko- og kapitalstyringen i foretaket.

Rogaland Sparebank konsernet oppfyller minimumskrav fra myndighetene vedrørende kapitaldekning og har gjenopprettingsplaner som viser at banken er robust mot alvorlige økonomiske tilbakeslag.

Tabell 2 - Kapitaldekning

	SSB Boligkreditt		Morbank		Konsern	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Beregningsgrunnlag	5.598.426	5.767.383	14.435.774	14.919.799	19.946.461	20.794.091
Ren kjernekapital	1.213.236	1.211.757	3.494.889	3.285.100	3.741.008	3.551.167
Kjernekapital	1.213.236	1.211.757	3.694.889	3.485.100	3.970.914	3.782.647
Ansvarlig kapital	1.213.236	1.211.757	4.164.889	3.955.100	4.478.075	4.289.297

Ansvarlig kapital

Bankens ansvarlige kapital var ved utgangen av 2024 bygget opp som følger:

Tabell 3 - Ansvarlig kapital

	SSB Boligkreditt		Morbank		Konsern	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Ren kjernekapital	1.213.236	1.211.757	3.494.889	3.285.100	3.741.008	3.551.167
Hybridkapital			200.000	200.000	229.906	231.480
Tilleggskapital			470.000	470.000	507.161	506.650
Ansvarlig kapital	1.213.236	1.211.757	4.164.889	3.955.100	4.478.075	4.289.297
Beregningsgrunnlag	5.598.426	5.767.383	14.435.774	14.919.799	19.946.461	20.794.091
Ren kjernekapital	21,7 %	21,0 %	24,2 %	22,0 %	18,8 %	17,1 %
Kjernekapital	21,7 %	21,0 %	25,6 %	23,4 %	19,9 %	18,2 %
Kapitaldekning	21,7 %	21,0 %	28,9 %	26,5 %	22,5 %	20,6 %

Banken har utstedt tre ansvarlige lån som utgjør tilleggskapitalen, samt to fondsobligasjoner som utgjør bankens hybridkapital. Banken utstedte både et nytt ansvarlig lån og en ekstra fondsobligasjon i løpet av 2024.

Tabell 4 - Oversikt over hybrid- og tilleggskapital

	Fast/flytende	Ticker	Spread over 3m Nibor	Første mulige innløsningsdato
Ansvarlig lån				
NO0013134700	FRN	ROGS 92	1,900	23.02.2029
NO0012992082	FRN	ROGS 90	2,280	23.08.2028
NO0012643297	FRN	ROGS 87	2,200	01.09.2027
Fondsobligasjon				
NO0013251199	FRN	ROGS 93	3,050	04.08.2029
NO0012928771	FRN	ROGS 89	4,150	01.06.2028

Tabell 5 - Beregning av ansvarlig kapital

	Boligkreditt		Morbank		Konsern	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Egenkapitalbeviskapital	527.600	527.600	250.289	250.289	250.289	250.289
Egenbeholdning egenkapitalbevis			-20.214	-20.815	-20.214	-20.815
Sparebankens fond			1.090.071	1.089.328	1.090.071	1.089.328
Øvrig egenkapital	686.748	686.067	2.303.607	2.081.686	3.186.837	2.971.451
Avsatt utbytte			269.188	218.000	269.188	218.000
Avsatt kundeutbytte			119.477	110.522	119.477	110.522
Egenkapital (eksklusiv hybridkapital)	1.214.348	1.213.667	4.012.418	3.729.010	4.895.648	4.618.775
Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor			-83.792	-66.834	-85.864	-66.834
Andre fradrag for eierskap i vesentlige eierandeler i finansiell sektor					-152.224	-133.427
Fradrag forsiktighetsbasert verdiansettelser	-495	-478	-9.283	-9.263	-7.989	-4.200
Andra fradrag etter særskilt vedtak						-1.910
Fradrag manglende dekning misligholdte eksponeringer (MLC)				-366	-319	-366
Fradrag for avsatt utbytte			-269.188	-218.000	-269.188	-218.000
Fradrag for avsatt kundeutbytte			-119.477	-110.522	-119.477	-110.522
Fradrag for resultat hittil i år (inkl. andre inntekter og kostnader)					-702	
Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler	-616	-1.431	-35.788	-38.924	-518.876	-532.350
Sum ren kjernekapital	1.213.237	1.211.758	3.494.890	3.285.101	3.741.009	3.551.166
Fondsobligasjon og hybridkapital			200.000	200.000	229.906	231.480
Sum kjernekapital	1.213.237	1.211.758	3.694.890	3.485.101	3.970.915	3.782.646
Ansvarlig lånekapital (eks. påløpte renter)			470.000	470.000	507.161	506.650
Fradrag for eieskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor						
Ansvarlig kapital	1.213.237	1.211.758	4.164.890	3.955.101	4.478.076	4.289.296

Andre forhold

Bankens forstanderskap gir bankens styre årlig fullmakt til å ta opp ansvarlig lån og fondsobligasjon. Inkludert i denne fullmakten ligger fullmakt til å kjøpe tilbake eksisterende ansvarlige lån eller innfri eksisterende fondsobligasjon. Fullmakten gjelder utstedelser opp til MNOK 800.

Banken har også fått fullmakt til å både utstede og kjøpe tilbake inntil 10 % av bankens egenkapitalbevis.

Alle beskrevne fullmakter fornyes årlig ved ordinært forstanderskapsmøte.

Uvektet kjernekapitalandel / Leverage Ratio

Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel (UKA) er fastsatt til 3 prosent.

Tabell 6 - Uvektet kjernekapitalandel

Konsern	
Uvektet kjernekapitalandel	8,6 %

Kapitalkrav

Myndighetsbaserte kapitalkrav

I henhold til Finansforetaksloven skal norske banker til enhver tid ha en andel ren kjernekapital som utgjør minst 4,5 %. Samtidig skal kjernekapital til enhver tid utgjøre minst 6 % av samme beregningsgrunnlaget, og ansvarlig kapital skal til enhver tid minst utgjøre 8 % av det samme beregningsgrunnlaget.

Dette medfører at banken forholder seg til et følgende **absolutt** kapitalkrav (pilar 1):

Tabell 7 - Kapitalkrav pilar 1

Kapitalkrav	
Ren kjernekapital	4,50 %
Kjernekapital	6,00 %
Ansvarlig kapital	8,00 %

I tillegg er det gjennom CRD IV regelverket vedtatt en rekke bufferkrav som banken også må dekke. Disse bufferkravene er i Norge fastsatt i Finansforetaksloven. Samtlige bufferkrav skal dekkes gjennom **ren kjernekapital**.

Bevaringsbuffer er fastsatt til 2,5 % i tillegg til kravet til ren kjernekapital. I tillegg er det innført **systemrisikobuffer** som p.t. er på 4,5 %.

Motsyklisk kapitalbuffer vurderes og fastsettes av Finansdepartementet kvartalsvis, etter anbefalinger fra både Finanstilsynet og Norges Bank. Nivået på bufferen kan settes fra 0 % til 2,5 %. Dersom myndighetene velger å øke nivået på bufferen har de i utgangspunktet 12 måneders varslingsfrist overfor bankene, men denne kan i særlige tilfeller fravikes (det samme gjelder også den øvre grensen på 2,5 %). Denne er p.t. 2,5 %

Bufferkrav for systemviktige banker er fast, men myndighetene kan til en viss grad justere nivået ettersom det er de nasjonale myndighetene som avgjør **hvilke** banker som er systemviktige. Det er Finansdepartementet som avgjør hvilke banker som skal klassifiseres som systemviktige, og som dermed må forholde seg til dette kravet.

Systemviktige finansinstitusjoner må forholde seg til en kapitalbuffer på 2 %. Rogaland Sparebank er ikke vurdert som systemkritisk, noe som innebærer at Rogaland Sparebank **ikke** forholder seg til krav om kapitalbuffer for systemviktige finansinstitusjoner.

Pilar 2 krav skal også dekkes gjennom ren kjernekapital, og vil være individuelt fra bank til bank. Rogaland Sparebank fikk etter en såkalt SREP nytt krav i 2025, og har nå et pilar II-påslaget på 1,6 % Av dette må 56,25% dekkes av ren kjerne. Kravet til ren kjernekapital er således 0,9 %.

Beregningsgrunnlag

Alle bankens eiendeler inngår i beregningsgrunnlaget for beregning av kapitaldekning.

Rogaland Sparebank bruker følgende metoder for utarbeidelse av beregningsgrunnlaget:

Tabell 8 - Beregningsgrunnlagsmetoder

Risiko	Metode
Kreditrisiko	Standardmetoden
Markedsrisiko	Standardmetoden
Operasjonell risiko	Standardmetoden
CVA	Standardmetoden

Kreditrisiko

Rogaland Sparebank bruker standardmetoden for beregning av regulatorisk kapital for kreditrisiko. Nedskrivning for tap foretas i henhold til IFRS 9. En individuell nedskrivning foretas når det foreligger **objektive indikasjoner** for at et utlån har verdifall som følge av svekket kredittverdighet. Den individuelle nedskrivningen blir reversert når tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse intruffet etter nedskrivningstidspunktet.

Alle utlån som ansees som vesentlige blir vurdert individuelt for å se om det foreligger objektive bevis for verdifall. Det er ingen utfyllende lister over eksempler på objektive hendelser, men i all hovedsak dreier dette seg om kundespesifikke eller markedsrelaterte hendelser som har vesentlig innvirkning på kundens finansielle situasjon og fremtidig inntjening.

Enkeltutlån vurderes for nedskrivning dersom det foreligger objektive bevis for:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtale, endringer i rentesats eller i andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandlinger, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

Det avgjørende for hvorvidt det skal foretas nedskrivning er hvorvidt tapshendelsen medfører at banken på måletidspunktet vurderer utlånets fremtidige kontantstrøm som lavere enn ved forrige måling.

Markedsrisiko

Rogaland Sparebank setter ikke av pilar I kapital for markedsrisiko idet banken har lite aksjeinvesteringer og stort sett obligasjoner med flytende rente.

Operasjonell risiko

Rogaland Sparebank benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko. Dette er en endring som følge av CRR3, hvor denne metoden erstatter tidligere risikometoder. Nå bestemmes kapitalkravet av

1. Bankens størrelse og inntektsstruktur (BI)
2. Regulatorisk multiplikator (BIC)
3. Historiske tap som skalerer resultatet (ILM)

CVA (Credit Value Adjustments)

Som et resultat av erfaringene fra finanskrisen er det etablert et CVA element som inngår i bankenes totale beregningsgrunnlag. CVA-risiko er særskilt omtalt i CRRR/CRD IV.

Dette elementet skal dekke opp identifiserte svakheter i forbindelse med kapitalbehov for motparts- og oppgjørsmisiko knyttet til bankens beholdning av derivater. CVA tillegget skal sikre kapital for mark-to-market tap på forventet motpartseksponering. Rogaland Sparebank bruker standardiserte metoder for beregninger av kapitalkravet.

Beregningsgrunnlag

Bankens kapitalkrav- og dekning er beregnet ut fra følgende beregningsgrunnlag per utgangen av 2025:

Tabell 9 - Detaljert informasjon om beregningsgrunnlag

	Boligkreditt		Morbank		Konsern	
	Grunnlag	Kapitalkrav	Grunnlag	Kapitalkrav	Grunnlag	Kapitalkrav
Markedsrisiko						
Stater og sentralbanker	-	-	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	-	-	56.271	4.502	80.671	6.454
Institusjoner	47.976	3.838	386.163	30.893	97.327	7.786
Foretak	-	-	604.240	48.339	993.498	79.480
Massemarked	1.972.226	157.778	2.764.503	221.160	5.386.625	430.930
Engasjementer med pantessikkerhet i boligeiendom	3.352.194	268.176	1.841.431	147.314	5.331.829	426.546
Engasjementer med pantessikkerhet i næringsseiendom	-	-	3.703.585	296.287	3.709.345	296.748
ADC (oppkjøp, utvikling og konstruksjon)	-	-	955.569	76.446	955.588	76.447
Forfalte engasjement	-	-	382.839	30.627	422.582	33.807
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.871	2.710	257.315	20.585	286.590	22.927
Fordringer på institusjoner/selskaper med kortsiktig kredittvurdering	-	-	-	-	13.258	1.061
Andeler i verdipapirfond	-	-	58.890	4.711	90.766	7.261
Egenkapitalposisjoner	-	-	2.141.965	171.357	935.051	74.804
Øvrige	697	56	89.264	7.141	134.260	10.741
Kredittrisiko	5.406.964	432.557	13.242.035	1.059.363	18.437.390	1.474.991
Operasjonell risiko	188.964	15.117	1.181.907	94.553	1.460.180	116.814
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	-	-	27.130	-
CVA tillegg	2.499	-	11.833	-	21.762	-
Sum beregningsgrunnlag	5.598.427		14.435.775		19.946.462	

En mer detaljert gjennomgang av risikotypene som representerer kapitalkrav følger i egne seksjoner.

Styring og kontroll av risiko

Regelverk

Forskriftene legger opp til at banken skal gi opplysninger omkring styring og kontroll av ulike risikoer.

Ettersom kredittrisiko er bankens hovedrisiko vil det innen dette området være mer utfyllende informasjon enn for andre risikogrupper.

Alt rammeverk for styring og kontroll av risiko er godkjent av bankens styre, og oppdateres årlig. Strukturen på rammeverket er som vist i figuren under:



Figur 1 - Oversikt styringsdokumenter

Strategiplanen er det overordnede styringsverktøyet som oppdateres periodisk, mens de øvrige dokumentene oppdateres og godkjennes av styret årlig.

Vurdering av samlet kapitalbehov (ICAAP)

ICAAP er bankens prosess for å vurdere sitt interne kapitalbehov. Kapitalbehovet vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Formålet med ICAAP er å oppnå en totaloversikt over bankens risikoområder, samt å ha et bevisst forhold til avveiningen mellom vurdert risikonivå og bankens egenkapital.

ICAAP er en kontinuerlig prosess som årlig blir oppsummert av styret. Det blir utarbeidet en rapport omkring risikovurderinger samt vurdering av eventuelle kapitalpåslag. Anser styret at noen risikoer er høyere enn ønskelig vil det bli tillagt et kapitalpåslag. Det vil også bli lagt til et kapitalpåslag dersom vurderingen av styring og kontroll ikke anses som tilfredsstillende for de ulike risikoene. Evaluering av risiko, vurdering av styring og kontroll samt estimering av kapitalbehov gjøres av bankens risikostyringsfunksjon i tett samarbeid med bankens ulike risikoeiere. Inkludert i disse evalueringene er også eventuelle presiseringer i brev eller tilbakemelding etter tilsyn fra Finanstilsynet, samt rapporter fra gjennomførte internrevisjoner.

Rogaland Sparebank har også en uavhengig gjennomgang av sin ICAAP prosess. Gjennomgangen er i 2025 gjennomført av KPMG. Hovedkonklusjon fra KPMG rapporten er som følger:

«Basert på gjennomførte handlinger mener internrevisor at det er gjennomført en tilfredsstillende prosess og dokumentasjon av intern risiko- og kapitalbehovsvurdering.»

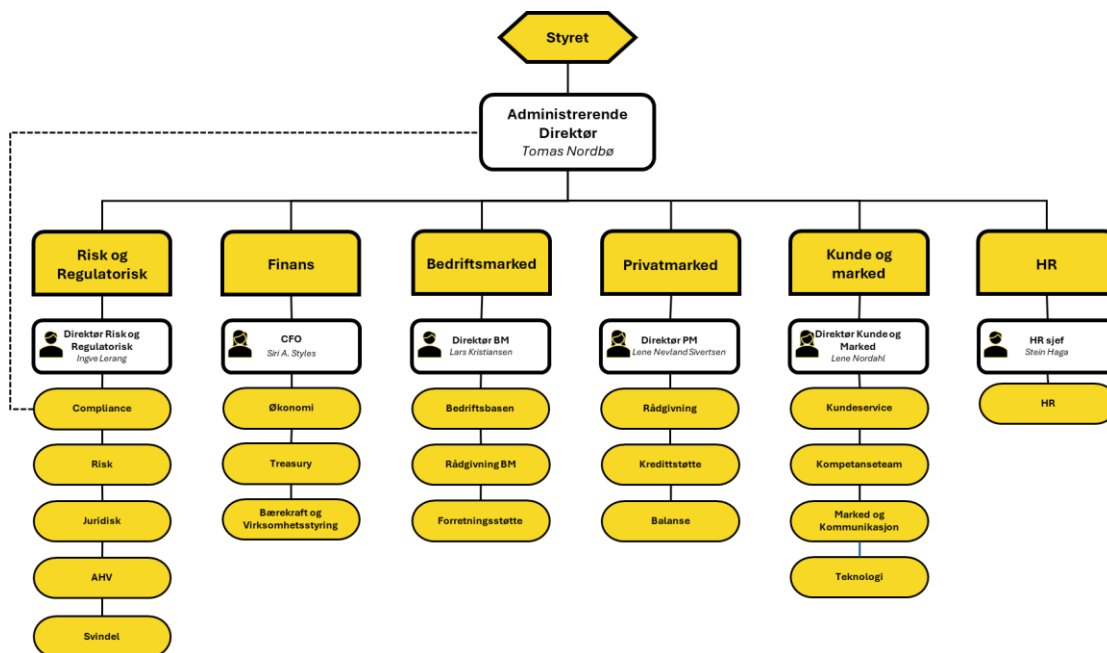
Organisering av risikostyringsfunksjonen

Styring av risiko er et viktig aspekt ved driften av Rogaland Sparebank. Banken har en transparent organisasjonsstruktur med klart skille mellom avdelinger som tar risiko og avdeling som følger opp bankens risiko (risikostyring). Det er klart definerte ansvars- og myndighetsområder, og rapporteringslinjene er også klart definerte.

Det overordnede ansvaret for risikostyring ligger hos bankes styre, men det operasjonelle ansvaret ligger i bankens avdeling for risikostyring.

Hensikten med en egen avdeling for risikostyring er blant annet med på å opprettholde et høyt fokus på risikostyring, samt å sikre informasjonsflyt mellom bankens "risikoeiere" og "kapitaleier".

Figuren under viser organiseringen i Rogaland Sparebank.



Figur 2 - Organisasjon

Styret har et eget Risikoutvalg der noen av styremedlemmene deltar. Dette utvalget behandler saker relatert til risiko- og compliance i forkant av styrebehandling.

EBA retningslinjer omkring intern ledelse fastslår at det i store og komplekse banker bør etableres en egen risikokontrollfunksjon for å overvåke de viktigste risikokategoriene banken reelt eller mulig står overfor. Styret i Rogaland Sparebank har tillagt risikostyringsfunksjonen til direktør risk og regulatorisk. Dette innebærer blant annet at denne kan rapportere eller varsle direkte til styret dersom han anser at styret ikke får tilstrekkelig informasjon om vesentlige risikoer gjennom alminnelig rapportering. For å sikre en uavhengig risikokontrollfunksjon som informasjonsflyt innebærer dette også at leder for risikostyringsfunksjonen ikke kan avsettes uten samtykke fra styret.

Gjennomføring av internrevisjon i Rogaland Sparebank setter bankens styre i stand til å vurdere om den interne kontrollen i banken er tilpasset bankens virksomhet, og om den fungerer målrettet og effektiv. Internrevisjonen har vært utført av KPMG siden 01.01.2019.

Kredittrisiko

Strategi og prosess for styring og kontroll av risiko

Det ligger i alle sparebankers forretningsmodeller å ta kredittrisiko. Både utlånsvirksomhet og minimumskrav til likviditet er kilder til kredittrisiko.

Det er to hovedkilder til kredittrisiko for Rogaland Sparebank:

1. Utlån til kunder (inkludert utstedelse av garanti)
2. Plassering av overskuddslikviditet

Rogaland Sparebanks forretningsmodell tilsier en moderat til lav kredittrisiko. Fokus på utlån og utstedelse av garantier ligger på finansiering av boliglån til privatkunder samt finansiering av små og mellomstore lokale bedrifter. Fokus fra bankens side ligger på betjeningsevne, betjeningsvilje og sikkerhetsdekning. Banken har definert bransjer og typer kunder som en skal være "forsiktig" med å gi kreditt, og det er også tett oppfølging av eksisterende kunder.

I forhold til plassering av overskuddslikviditet har banken krav til både tilfredsstillende rating, bransje og gjenværende løpetid.

Utlån til kunder

Overordnet kredittrisiko styres gjennom en egen kredittstrategi. Denne legger overordnede føringer for finansiering av enkeltengasjement samt inneholder rammer og mål tilknyttet eksponeringer for å sikre at kredittrisiko holdes innen ønsket nivå.

Overholdelse av rammer og oppnåelse av mål rapporteres til ledergruppen og risikoutvalg, mens det i tillegg utarbeides omfattende rapporter til styret.

Klare definerte kredittprosesser er viktig for å sikre god kredittbehandling. Banken har kredittprosesser som er tegnet opp og beskrevet i en egen del av bankens intranett.

Prosessoversikten er ment å gi en klar og konsis oversikt over typer produkter og tjenester til henholdsvis privatkunder og bedriftsmarkedskunder. Kredittvurdering av kunden er et sentralt tema. Innenfor hvert punkt kan saksbehandler klikke seg inn for å se detaljer prosessbeskrivelse. I tillegg til å redusere kredittrisiko er dette også med på å redusere sannsynligheten for operasjonelle feil.

Rogaland Sparebank er organisert slik at mulighet til å påføre banken kredittrisiko ligger i egne avdelinger. Det er egne avdelinger for utlån til privatmarkedet, bedriftsmarked og plassering av likviditet. Kredittrisiko tilknyttet utlånsvirksomhet styres på et overordnet nivå gjennom bankens årlige styregodkjente kredittstrategi. Overholdelse av rammer og oppnåelse av mål rapporteres fra bankens risikofunksjon til ledergruppe og styret jevnlig.

Plassering av overskuddslikviditet

Plassering av overskuddslikviditet er en del av styringen av likviditetsrisiko, men inneholder også elementer av kredittrisiko. Kredittrisiko fremkommer i situasjoner hvor utsteder av obligasjoner og sertifikater ikke er i stand til å tilbakebetale hele eller deler av verdipapiret det er investert i.

For å regulere kredittrisikoen er det satt krav til tilfredsstillende rating på papirer banken investerer i, samt maksimal størrelse på samlet spreadrisiko på plasseringene.

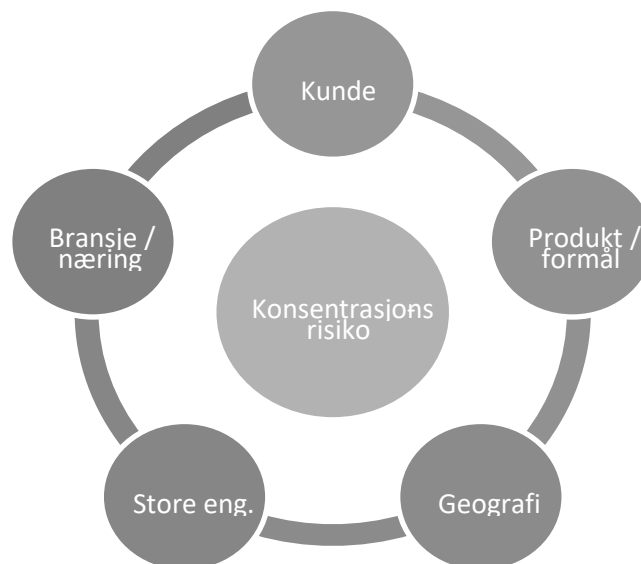
Omfang og egenskaper til risikorapportering og målesystemer

Kredittrisiko inngår i kvartalsrapportering til bankens styre. I tillegg utarbeides risikorapporter til bankens ledergruppe og risikoutvalget. I forbindelse med rapportering av kredittrisiko brukes blant annet bankens modeller for vurdering av sannsynlighet for mislighold (PD). Kombinasjon med PD og sikkerhetsdekning i engasjementene definerer ulike risikoklasser som engasjementene kategoriseres i. Utviklingen i disse klassene (migrering) følges tett opp. For både næringslivsengasjement og privatengasjement følges porteføljen opp månedlig.

I forhold til plassering av overskuddslikviditet inngår eksponeringen både i kvartalsvis rapportering til styret, og månedlig rapportering til ledergruppe og risikoutvalg.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er et element av den samlede kredittrisikoen, og oppstår dersom det foreligger overrepresentasjon gjennom ulike elementer:



Figur 3 - Elementer som kan gi konsentrasjonsrisiko

Kunde

Historiske tapsdata viser at isolert sett vil en forholdsmessig større eksponering mot BM segmentet i forhold til PM segmentet gi større tap. Konsernet har retningslinjer for hvordan fordelingen mellom disse to porteføljene skal være for å forhindre konsentrasjonsrisiko ut fra et kundeperspektiv. Ved utgangen av 2025 var andelen PM i ca. 3/4 av total utlånsportefølje.

Produkt og formål

Dersom banken har en stor andel lån knyttet til spesialprodukter eller spesielle formål kan det også implisere konsentrasjonsrisiko. Dette kan for eksempel være stor andel verdipapirisering eller stort volum av oppkjøpsfinansiering målt som andel av samlet eksponering. Ved utgangen av 2025 har konsernet ingen slik konsentrasjonsrisiko.

Geografisk fordeling

Alle norske sparebanker er eksponert mot en geografisk konsentrasjon ved at bankene er lokalt (eller regionalt) forankret. Konsernet har imidlertid en viss geografisk diversifisering gjennom at opptil 20 % av utlånene kan ligge utenfor bankens primærrområde.

Store engasjementer

Konsernets eksponering mot store engasjement skal være begrenset. Store engasjementer defineres ut fra størrelsen på engasjementet i forhold til kjernekapital. Dette sikres gjennom fastsatte grenser på hvor stor andel av engasjementene som kan overstige 10 % av bankens kjernekapital. Banken har de siste årene hatt fokus på å bygge ned eksponering mot store engasjementer. Per utgangen av 2025 var summen av de 10 største engasjementene 1,9 mrd NOK.

Bransje eller næring

Eksponering mot volatile bransjer og næringsfordelt eksponering kan være en vesentlig bidragsyter til konsentrasjonsrisiko. Konsernet har definert hvilke bransjer de anser som å være spesielt utsatte, og basert på denne definisjonen har konsernet ikke noe konsentrasjonsrisiko ut mot volatile bransjer.

Når det gjelder konsentrasjon i eksponeringen mot enkelt næringer vil dette, ved konjunkturtilbakeslag eller markedsmessige forverringer i enkeltbransjer, medføre økt risiko. Konsernet har, og har historisk sett hatt, en ikke ubetydelig eksponering mot næringseiendomssegmentet. Konsernet har etablerte rammer for denne eksponeringen.

Markedsrisiko

Strategi og prosess for styring og kontroll av risiko

Bankens potensielle eksponering mot markedsrisiko knytter seg til valutarisiko, renterisiko og investeringer. Disse ulike risikoene blir omtalt mer i detalj under.

Bankens valutaeksponering følges opp daglig. Eksponeringen består i all hovedsak av egne posisjoner innenfor fastsatte rammer. Rogaland Sparebank har etter bankens syn lav valutarisiko.

I forhold til renterisiko så følges denne opp daglig. Etter bankens syn har Rogaland Sparebank lav renterisiko. Lavere markedsrenter vil senke bankens innlånskostnader, men også presse utlånsrentene ned. Cirka 50 % av bankens finansiering kommer fra kundeinnskudd med 6 ukers varslingsfrist dersom rentene skal settes ned.

I forhold til investeringer så har banken markedsrisiko som følge av endringer i markedskurser på investeringene som føres til virkelig verdi. Totalt vurderes Rogaland Sparebank sin markedsrisiko som følge av investeringer som lav.

Omfang og egenskaper til risikorapportering og målesystemer

Markedsrisiko inngår i rapport til styret og månedlig rapport til ledergruppe og risikoutvalg.

Retningslinjer og rutiner for overvåking og bruk av sikkerhetsstillelse

Markedsrisiko følges kontinuerlig opp av banken. Det rapporteres minimum kvartalsvis til styret på gitte parametere definert i gjeldende strategi.

Operasjonell risiko

Oppfølging av hendelser

Rogaland Sparebank har et web-basert meldingssystem for avvik og uønskede hendelser samt en tiltaksdatabase. Formålet er å sørge for at uønskede hendelser meldes og behandles for å ivareta de involverte, samt forebygge lignende hendelser. Et register over uønskede hendelser og avvik er et meget godt beslutningsgrunnlag for forbedringstiltak. På hovedsiden på bankens intranett er det en lett synlig knapp for å melde «Uønsket hendelse» og disse meldingene går direkte til risikoansvarlig-, complianceansvarlig- samt juridisk ansvarlig i konsernet samt til melderens nærmeste overordnede. Bankens risikokultur bygger opp om at det skal være lav terskel for å melde hendelser og at man motvirker at enkeltmedarbeiderne bare ser nedside ved å rapportere. Løsningen innebærer at følgende områder kan rapporteres inn:

Tabell 10 - Kategorier av uønskede hendelser

Feil som medfører eller kunne medført tap eller merkostnad
Brudd på fullmakter, rutiner og retningslinjer
Hendelser som påvirker helse, miljø eller sikkerhet negativt

Hendelser blir rapport til styret minst kvartalsvis.

Opplysninger om ulike risikokategorier

Kredittrisiko

Definisjon av mislighold og verdifall

Et engasjement vurderes som misligholdt når kunden ikke betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er dekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket. Forutsatt at slikt mislighold er på minimum 1000 kroner for PM og 2000 kroner for BM samt at misligholdt beløp utgjør minimum 1 % av engasjement. I tillegg merkes andre engasjementer hvor man anser sannsynligheten for mislighold for å være overveiende som «unlikely to pay» og disse inngår nå også i misligholdte engasjement.

Rogaland Sparebank har en egen prosess for å vurdere individuelle tapsnedskrivinger på engasjement hvor det er indentifisert *mulig* verdifall. Et utlån eller en gruppe av utlån har mulig verdifall dersom det foreligger *objektive bevis* på at en tapshendelse har inntruffet etter første gangs balanseføring av utlån, og den tapshendelsen reduserer utlånets forventete fremtidige kontantstrøm. Det er i realiteten ingen utfyllende liste over eksempler på objektive hendelser, men i all hovedsak dreier dette seg om kundespesifikke eller markedsrelaterte hendelser som har vesentlig påvirket kundens finansielle situasjon og fremtidige inntjening.

Eksempler på objektive bevis:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalt endring i rentesats eller i andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandlinger, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling

Det som er avgjørende for om det skal foretas nedskrivning for verdifall på et utlån, er hvorvidt en tapshendelse medfører at Rogaland Sparebank på måletidspunktet vurderer utlånets fremtidige kontantstrømmer som lavere enn ved forrige måling.

Engasjementer som defineres som tapsutsatte eller som er misligholdt underlegges spesiell overvåking, og følges opp gjennom bankens spesialengasjementsgruppe. Denne gruppen møtes jevnlig for å følge opp tiltak mot ekstra tapsutsatte engasjementer.

Fordeling av engasjement

Kredittrisiko er hovedrisikokategorien for Rogaland Sparebank. Konsernet påtar seg kredittrisiko siden både personkunder og bedriftskunder kan misligholde lån. Det er også kredittrisiko ved at motpartene banken gjør likviditetsplasseringer med kan misligholde. Krav til likviditet som medfører at banken må holde, og dermed plassere denne, utgjør om lag 10 % av totalvolumet.

Oversikten under baserer seg på eksponering for utlån og markedsverdi på obligasjoner. Plasseringer i obligasjons- og pengemarkedsfond utgjør kun en meget liten andel og er utelatt.

Tabell 11 - Samlet engasjement per engasjementstype

Balanseposter	2025	2024	Gjennomsnitt
Konter og fordringer på sentralbanker	234.850	482.445	358.648
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	120.742	107.803	114.273
Utlån til kunder	37.376.951	34.011.839	35.694.395
Beholdning obligasjoner og sertifikater	4.786.984	3.688.444	4.237.714
Finansielle derivater	90.099	93.206	91.653
Aksjer	441.982	414.748	428.365
Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat	955.916	766.857	861.387
Ikke balanseførte poster			
Ubenyttede trekkfasiliteter	3.605.088	3.142.899	3.373.994
Garantier	309.186	298.769	303.978
Sum	47.921.798	43.007.010	45.464.404

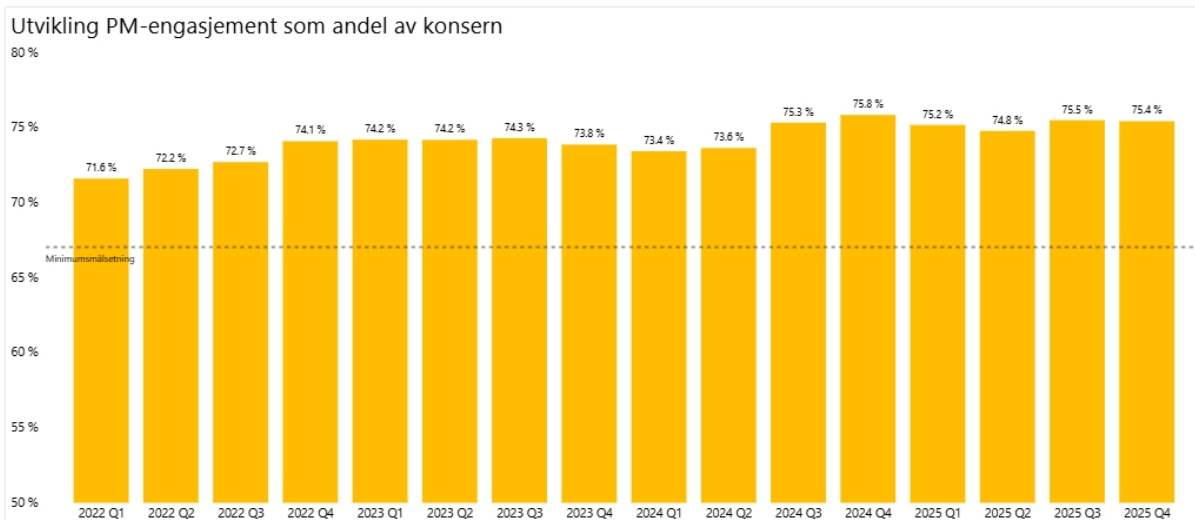
Under vises utvikling i bankens rammer for fordeling av engasjement til bransjer. Av bransjefordeling er det særlig innenfor engasjement mot næringseiendom banken har vist en viss konsentrasjon. Denne har holdt seg i underkant av 50% i noe tid. Banken har vært innenfor alle mål og rammer i 2025. På grunn av ny fordeling, etter endring i SSB, har ikke banken historikk.

Tabell 12 - Kreditteksponering - mål og utvikling

Bransje	Maksimal eksponering	31.12.2025
Akvakultur	0,5 %	0,1 %
Bergverksdrift og utvinning	0,5 %	0,1 %
Boretjenester tilknyttet utvinning av olje og gass	0,5 %	0,0 %
Borettslag	10,0 %	6,3 %
Bygge- og anleggsvirksomhet	12,0 %	5,4 %
Bygging av skip og båter	1,0 %	0,0 %
Faglig tjenesteyting	10,0 %	4,5 %
Fiske og fangst	1,0 %	0,4 %
Forretningsmessig tjenesteyting	10,0 %	2,0 %
Forsyning av elektrisitet, gass- damp- og kjøleluft	5,0 %	0,0 %
Industri	20,0 %	2,6 %
Informasjon og kommunikasjon	1,0 %	0,4 %
Jordbruk og tilknyttede tjenester	18,0 %	11,3 %
Omsetning og drift av fast eiendom	50,0 %	48,7 %
Overnatting- og serveringsvirksomhet	5,0 %	1,6 %
Skogbruk og tilknyttede tjenester	0,5 %	0,1 %
Tjenesteytende næring ellers	10,0 %	2,5 %
Transport ellers og lagring	5,0 %	1,7 %
Utenrisk sjøfart og rørtransport	0,0 %	0,0 %
Utvikling og salg av byggeprosjekter	15,0 %	7,8 %
Utvinning av råolje og naturgass	0,0 %	0,0 %
Vannforsyning, avløps- renovasjons- og opprydningsvirksomhet	5,0 %	0,0 %
Varehandel	12,0 %	4,5 %

Utlån til PM har historisk sett vært forbundet med lavere risiko enn utlån til BM, noe som også gjenspeiler seg gjennom generelt lavere krav til risikovekt til PM engasjement i.f.t. BM engasjement.

Styret hevet i 2018 målsetningen fra 60 % til 65 % og til 2/3 i februar 2020. Andelen har tikkert jevnt oppover. Andelen økte også som følge av fusjonen med Hjelmeland Sparebank. De fleste personmarkedslån er relativt enkle, men også med lavere marginer.



Figur 4 - Andel av totalt engasjement til personkunder

Tabellen under viser fordelingen av engasjement og tapsnedskrivninger per bransje/kundegruppe.

Tabell 13 - Samlet engasjementsoversikt fordelt på kundegrupper

Kundegrupper	Brutto utlån	Nedskrivning			Netto utlån
		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Jord- og skogbruk	1.063.325	-2.062	-1.734	-1.681	1.057.848
Bygge- og anleggsvirksomhet	714.762	-2.311	-1.389	-21.871	689.191
Industri	171.291	-181	-8.863	-870	161.377
Varehandel	291.500	-1.153	-1.044		289.303
Hotell- og restaurantdrift	149.598	-291	-548		148.760
Transport og lagring	43.437	-208	-104		43.124
Offentlig og privat tjenesteyting	1.228.204	-1.764	-6.483	-4.368	1.215.589
Eiendomsdrift	5.328.209	-5.299	-1.885	-4.198	5.316.826
Personkunder	28.504.765	-5.540	-10.889	-33.402	48.454.934
Sum on-balanse utlån til og fordringer på kunder*	37.495.091	-18.810	-32.939	-66.391	37.376.951

* Tabellene inkluderer kun stegvise tapsavsetninger på utlån og fordringer på kunder (on balance) og ikke tapsavsetninger på garantier og/eller ubenyttede kreditter (off balance eksponering).

Under vises den geografiske fordelingen av engasjement til kunder. Det er bankens klare oppfatning at en viss geografisk diversifisering er positivt.

Tabell 14 - Samlet engasjementsoversikt fordelt geografisk

	2025	2024
Rogaland	31.005.344	27.778.226
Oslo	3.493.416	3.148.866
Andre fylker	2.954.886	3.162.699
Utlandet	41.445	35.043
	37.495.091	34.124.834

Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko begrenser seg i hovedsak til tre kilder

1. Renterisiko (både mot generelle rentekurver og kredittspreadsrisiko)
2. Valutarisiko
3. Investeringer

Rogaland Sparebank har begrenset mulighet til å ta eksponering mot markedsrisiko. Styret fastsetter årlig eksponering for markedsrisiko.

Renterisiko

Som følge av bruk av fastrente både på utlåns- og innlånsiden har banken renterisiko som følge av endringer i rentenivået i markedet. Renterisiko måles ut fra vurderinger i markedsverdier som følge av renteskift i seks forskjellige scenarier, hvor verdien i det høyeste scenariet brukes. I rapportering til styret vises høyeste og gjennomsnittsverdi hvert kvartal.

Rogaland Sparebank styrer sin renterisiko etter en ramme på konsernnivå på MNOK 30.

Ved utgangen av 2025 styres bankens renterisiko innenfor total fastsatte ramme med god margin:

Tabell 15 - Renterisiko

Renterisiko						
	Ramme (MNOK)	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Gjennomsnittlig EVE i kvartalet	30	13	10	10	11	16
Likvide eiendeler						
Hold til forfall-portefølje	Ramme (MNOK)	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
HTM porteføljeandel	20 %	10,49 %	11,37 %	11,50 %	11,54 %	13,96 %
HTM maks (MNOK)	700	524	464	479	579	579

Bankens renterisiko er å anse som lav. Markeds- og likviditetsporteføljens følsomhet for stresstest i.f.h.t. satte rammer er OK.

Snittløpetid på likviditets- og markedsporteføljen, minimumsrating på motparter og at handler er i henhold til regelverk inkl. sikring har vært i henhold til krav gjennom året:

Tabell 16 - Etterlevelse av løpetid

Forfallsstruktur	Ramme	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Snitt løpetid på likviditetsporteføljen, maks år	3	2,31	2,50	2,27	2,18	2,27

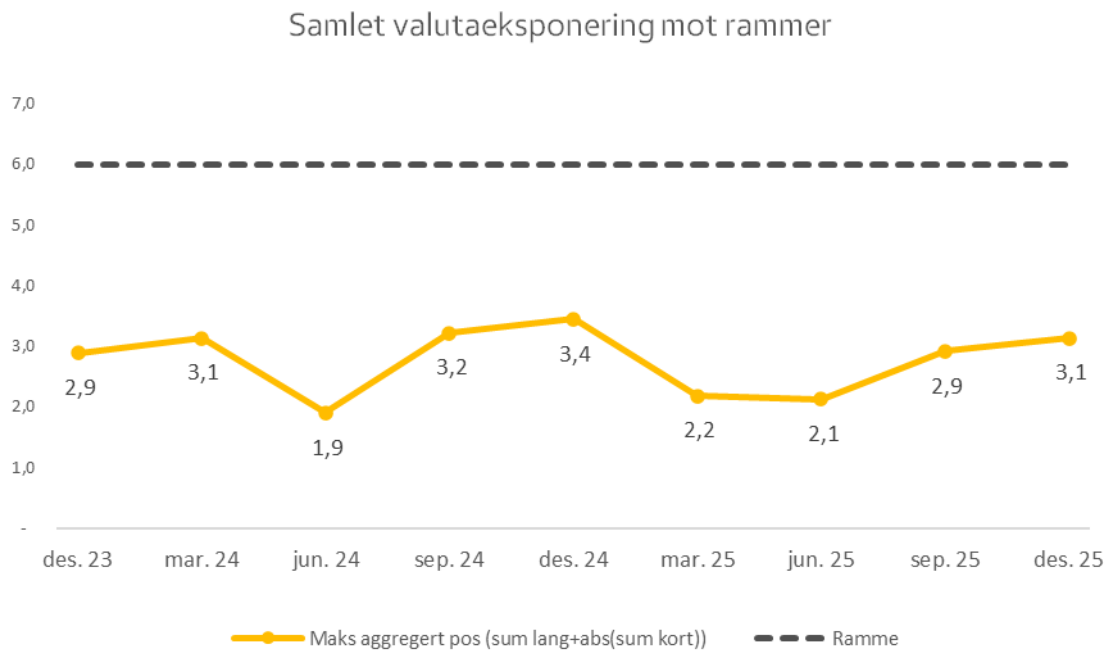
Valutarisiko

Rogaland Sparebank har fastsatte rammer for valutaeksponering. Rammene er knyttet opp mot maksimal eksponering mot utenlandsk valuta målt i NOK, men fastsatte rammer inkluderer også begrensninger på hvilke valutaer Rogaland Sparebank kan ha eksponering mot.

Rogaland Sparebank påtar seg valutarisiko i hovedsak gjennom innskudd i valuta fra kunder og egne innskudd i utenlandsk valuta.

Rogaland Sparebank har også en egen portefølje utlån som er utstedt i valuta. Ettersom hele denne porteføljen er sikret med valutaderivater er valutarisikoen for banken for kundenes valutalån begrenset.

Figuren under viser utviklingen av konsernets valutaeksponering i forhold til styrets rammer:



Figur 5 - Samlet valutaeksponering i forhold til satte rammer

Banken har også valutarammer for maksimal eksponering per valuta. Det har ikke vært brudd mot noen av enkeltvalutarammene gjennom 2025.

Banken benytter følgende stresstester for utgangspunkt i pilar II kapital for renterisiko, valutarisiko og kredittspreadsrisiko. Porteføljenes følsomhet for stresstestene har vært relativt stabil.

Tabell 17 - Stresstest av markeds- og likviditetsporteføljene

Stresstester:	
	Stressscenario Finanstilsynet i %
Renter: Parallell rentekurveskift	2,00 %
Valuta: valutakursendring	25,00 %
Kredittspreadsdr.pr. år - Likviditetsporteføljene:	0,66 %
Kredittspreadsdr.pr. år - Rentefond:	3,60 %

Resultater stresstester siste år:	Ramme	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Renter:	30	0,0	0,0	10,5	17,4	23,6
Valuta:		0,7	0,7	0,5	0,5	0,9
Likviditetsporteføljen:		83,7	68,2	68,0	78,5	63,7
Rentefond:		5,3	5,2	5,0	4,9	4,4
Totalt		89,7	74,1	84,1	101,4	92,6

Investeringer

Rogaland Sparebank har ved utgangen av 2025 følgende investeringer:

Tabell 18 - Investeringer

	2025	2024
Eiendoms kreditt AS	13.560	13.560
Jæren Sparebank	81.680	68.880
EIKA VBB AS	83.792	66.834
Kredittbanken ASA	16.246	
Kredittforeningen for Sparebanker	948	948
VN Norge AS	1.204	4.035
Kvinesdal Sparebank	908	908
Brage Finans	184.486	171.045
Øvrige unoterte	269	1.278
Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet	383.093	326.540
Andeler i obligasjonsfond	58.890	53.380
Sum aksjer og fond til virkelig verdi over resultatet	379.920	379.920

Rogaland Sparebank bruker et verdsettelseshierarki ved beregning av virkelig verdi for finansielle instrumenter.

Tabell 19 - Verdsettelseshierarki

Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Noterte priser i et aktivt marked for gjeldende eiendel.	Noterte priser i et aktivt marked for lignende eiendeler, eller annen metode hvor all vesentlig input er basert på observerbare markedsdata.	Verdsettelse som i hovedsak ikke er basert på observerbare markedsdata.

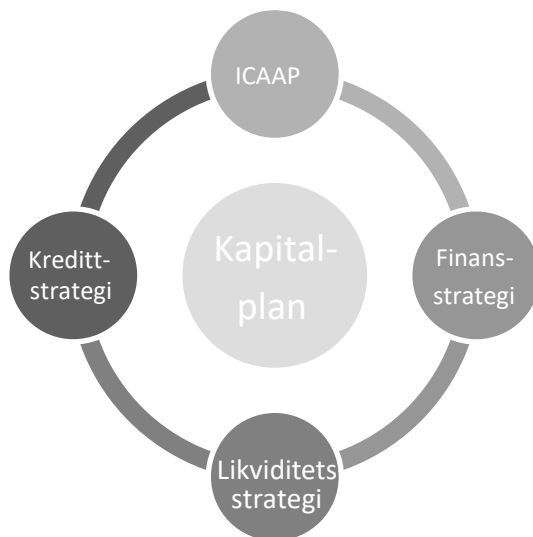
Netto verdiendring på aksjer i løpet av 2025:

Tabell 180 - Netto verdiendring aksjer

	Konsern	Mor
Netto verdiendring aksjer	15.641	15.641

Likviditetsrisiko

Arbeidet med utarbeidelse og oppfølging av kapitalplanen er et resultat av integrasjon mellom strategiarbeidet i banken, prognoser samt kredittmiljøet i banken:



Figur 6 - Rammeverk for kapitalplan

Utarbeidelse, og oppdatering av kapitalplan skjer gjennom samhandling av strategiarbeid, prognoser, ICAAP og utstrakt kommunikasjon mellom bankens kredittmiljø og bankens finansmiljø.

Bankens likviditetssituasjon anses som god. Konsernets styring av likviditetsrisikoen tar utgangspunkt i konsernets likviditetsstrategi. Utgangspunktet er at konsernet skal ha buffere til å dekke normalt forfall på fremmedfinansieringen samt kjente inn- og utbetalinger neste 6 måneder. I tillegg skal konsernet som et minimum ha tilgjengelig strategisk likviditet for å dekke forfall på fremmedfinansiering samt kjente inn- og utbetalinger neste 12 måneder. Inkludert i strategisk likviditet er også boliglån kvalifisert for obligasjoner med fortrinnsrett.

Det er etablert beredskapsplaner for håndtering av eventuelle likviditetskriser. Alle tiltak som gjennomføres for å håndtere eventuelle likviditetskriser har som formål å opprettholde konsernets likviditet på et akseptabelt nivå gjennom å erstatte bortfall av kontantstrømmer. Beholdning av likviditetsbuffere og iverksettelse av tiltak skal sikre tilfredsstillende likviditet i forbindelse med eventuelle likviditetskriser.

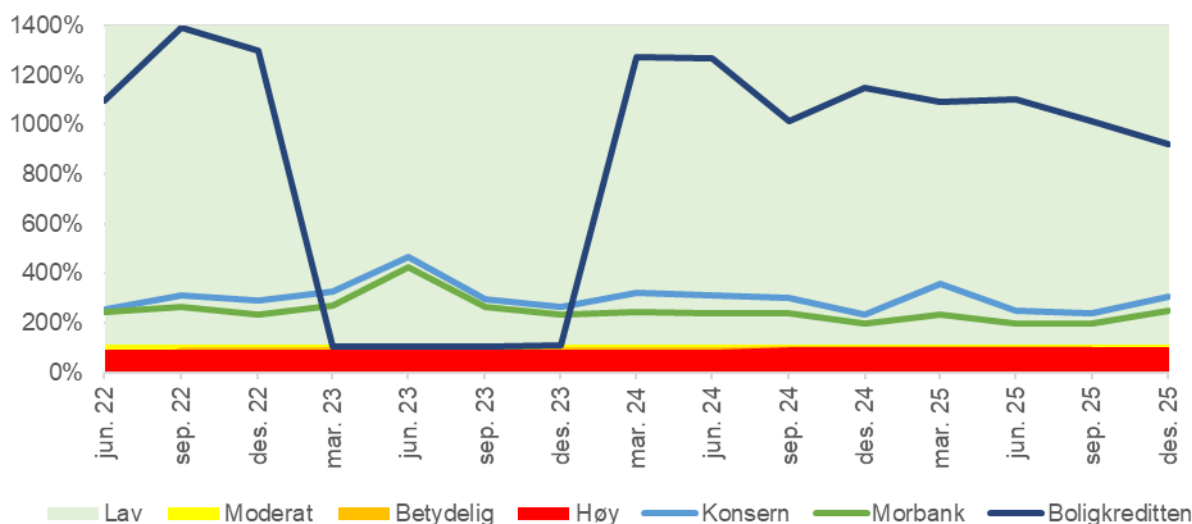
Kvantifisering av konsernets likviditetsrisiko skjer gjennom indikatorene **LCR** (Liquidity Capital Ratio) og **NSFR** (Net Stable Funding Ratio). LCR, som øker betydningen av likvide eiendeler av høy kvalitet, måler konsernets evne til å overleve en stressperiode på 30 dager.

NSRF måler langsiktigheten i konsernets finansiering. NSFR medfører at konsernet i større grad må finansiere illikvide eiendeler ved hjelp av stabil og langsiktig finansiering.

Konsernet tilpasser seg det nye regelverket, både gjennom endringer i interne strategier, samt gjennom faktiske tilpasninger. Nivået på de ulike likviditetsindikatorerne (inkludert LCR) rapporteres regelmessig til Finanstilsynet.

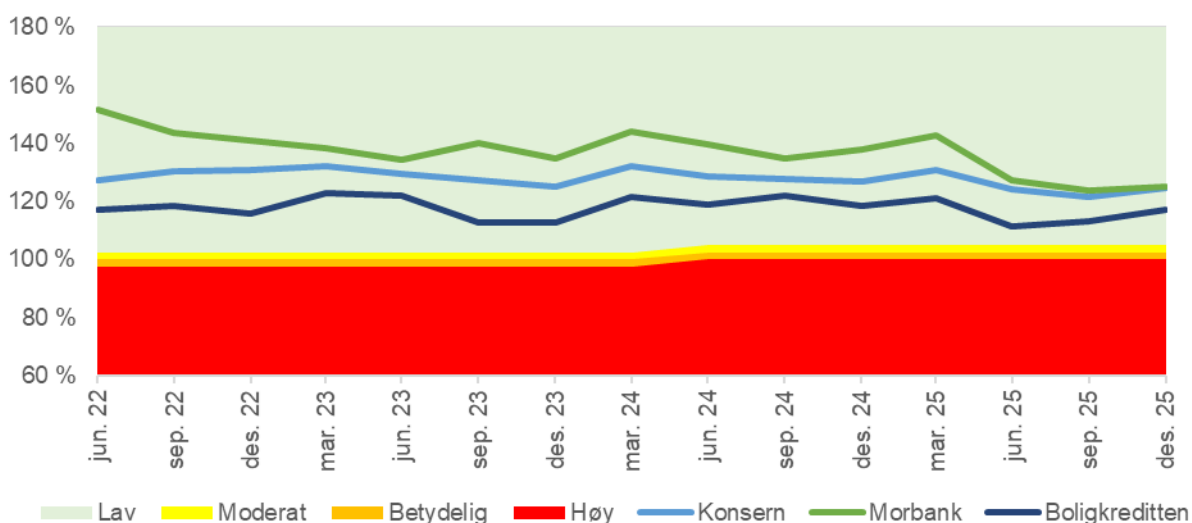
Ved utgangen av 2024 var konsernets likviditetsindikatorer på et tilfredsstillende nivå.

LCR mot definerte likviditetsrisikonivåer



Figur 7 - Likviditetsindikator LCR

NSFR mot definerte likviditetsrisikonivåer



Figur 8 - Likviditetsindikator NSFR

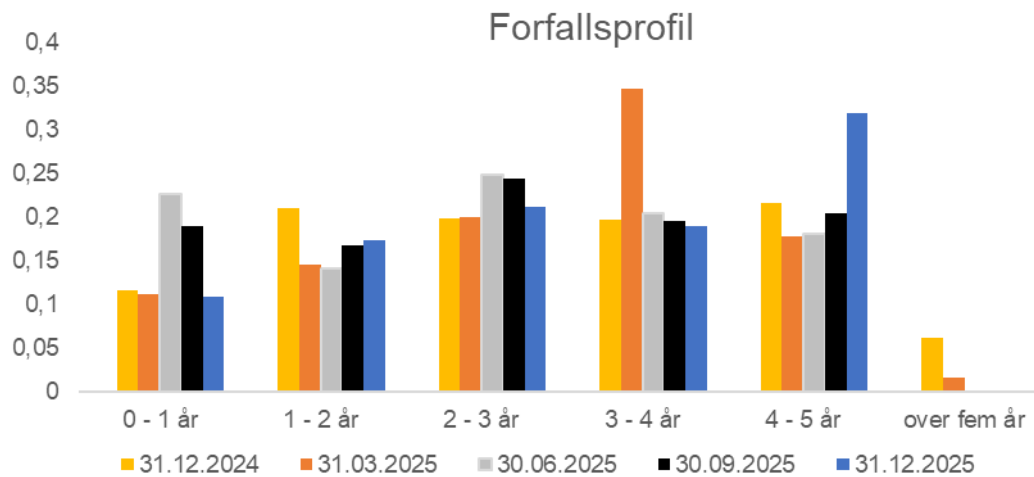
Styrets likviditetsrisikoappettitt i forhold til LCR-, og NSFR nivåer er vist i tabellen under:

Tabell 19 - Mål for LCR og NSFR

INDIKATOR	LAVT	MODERAT	BETYDELIG	HØY
LCR	LCR \geq 110 %	105% \leq LCR < 110%	100% \leq LCR < 105%	LCR < 100%
NSFR konsern, morbank og boligkreditt	NSFR \geq 105 %	102,5% \leq NSFR < 105%	100% \leq NSFR < 102,5%	NSFR < 100%

LCR for konsernet som helhet og banken ligger i kategorien lav, mens for boligkredittselskapet ligger nivåene akkurat innenfor grensen til «moderat». LCR holdes så lav for ROGALAND

SPAREBANK Boligkreditt siden det ikke finnes innskudd i denne porteføljen og høyere LCR da ville gitt overpantsettelse.



Figur 9 - Forfallsprofil og målsetting

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og systemer, eller eksterne hendelser. Konsernet har vedtatt at det kan aksepteres lav til moderat operasjonell risiko, og det er i løpet av de siste årene lagt ned betydelige ressurser for å påse at risikonivået opprettholdes.

Operasjonell risiko kartlegges på avdelingsnivå og aggregeres opp og rapporteres på totalnivå i banken. Hvor hver risiko kategoriseres, kvantifiseres og det estimeres en sannsynlighet for denne skal inntreffe. Dette gir mulighet til å måle risikoenes alvorlighet opp mot hverandre og prioritere å arbeide med å redusere de risikoene som til enhver tid er høyest. Oversikt over bankens risiko og kategorisering av denne presenteres for bankens styre. I tillegg gjøres det en internkontrollgjennomgang. I denne gjøres det også en vurdering av utformingen av bankens risikoreducerende tiltak og om tiltakene etterleves.

En total internkontrollvurdering inklusive forslag til effekt på kapitalavsetninger for operasjonell risiko ble sist fremlagt for styret i februar 2025.

Oversikten under viser de viktigste kategoriene av risiko og hvordan området er vurdert i alvorlighet for banken.

Figur 10 - Operasjonelle risikoer

Ekstern	IKT	Personal	Prosess
Alvorlige hendelser	Driftssikkerhet	Bemanning	Juridisk dokumentasjon
Ekstern kriminalitet	Konfidensialitet	Insentiver	Modellrisiko
Leverandør / utkontraktering	Tilgjengelighet	Intern kriminalitet	Organisering og ansvar
Politikk	Utvikling	Kompetanse	Prosessers design og effektivitet
		Ledelse og kultur	Prosjekter
		Menneskelige feil	Rammeverk og reguleringer
		Arbeidsmiljø	Styring og beslutninger

Opplæring fra- og samarbeid med Eika gruppen

Bankens inntreden i EIKA har medført at banken har fått tilgang til et meget solid kompetansemiljø innen ulike fagområder. Banken deltar i styringsgrupper når det gjelder risikovurderinger og modellutvikling, i forhold til internasjonale prosjekter med andre banker i og utenfor Eikagruppen samt i andre ekspert- eller fagfora.

Autorisasjon

Autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR) er en nasjonal autorisasjonsordning som fremmer og sikrer nødvendig kunnskap, holdninger og ferdigheter hos finansielle rådgivere. Alle konsernets rådgivere med fullmakt er autorisert etter denne ordningen. Dette innebærer at konsernet har et høyt kompetent rådgiverkorps som ivaretar gode kundeopplevelser og kvalitet i kundeprosessene.

IKT sikkerhet

Banken utvikler ikke IT-systemer og drifter heller ikke de forretningsspesifikke applikasjonene, men har inngått en samarbeidsavtale med Eikagruppen. Denne avtalen regulerer anskaffelser og utvikling av IT tjenestene til Rogaland Sparebank. Gjennom avtalen med Eika Gruppen, baserer banken seg på de avtaler om utkontraktering av IT-operasjonene Eika gjør på vegne av banken. Eika inngår rammeavtaler for driften, og i disse inngår spesifiserte SLA-avtaler for den enkelte bank. Eika Gruppen mottar månedlige SLA-rapporter som omhandler IT-leverandørens overordnede servicegrad. Rapportene gjøres tilgjengelig for banken. Banken mottar i tillegg månedlig KPI-rapport fra Eika som sier noe om driftsstabiliteten i IT-systemer for bankens kunder og ansatte. Rapporten gir også status på tid, kostnad og kvalitet på strategiske IT-prosjekter som gjennomføres.

Bankens policy for IT-beredskap legger til rette for en god styring og kontroll av bankens IT-risiko.

Eika Gruppen gjennomfører årlig en omfattende risiko og sårbarhetsvurdering (ROS-analyse) på IT-tjenester som leveres til bankene i alliansen. I tillegg gjennomfører Eika Gruppens avdeling for betaling egne ROS-analyser som en del av beslutningsgrunnlaget før en ny betalingstjeneste lanseres og ved hendelser eller endring av betydning for sikkerhetsnivået. Banken har, gjennom etablerte rutiner i tråd med DORA et omfattende styringssystem for kritisk IT struktur, og gjennomfører årlig en egen ROS-analyse av kritiske tjenester til banken som bygger på Eika

Gruppens ROS-analyse. Gjennomgangen gir banken et godt og oversiktlig bilde på risiko i bankens IT-systemer.

Risikoen som avdekkes gjennom analysen sammen med tiltakene som spesifiseres, skal til sammen gi en situasjon der det totale risikobildet på IKT-området er innenfor akseptable grenser

Utkontraktert virksomhet

Ved utkontraktert virksomhet skal banken forsikre seg om at virksomheten er under tilfredsstillende styring og kontroll. Banken har kompetanse til å kunne vurdere risiko knyttet til utkontrakterte oppdrag, og gjennomfører kontroll av leveransene. Banken skal også forsikre seg om at leverandørene har kompetanse og ressurser som kreves for å utføre oppdraget, at det gjennomføres tilfredsstillende internkontroll hos oppdragstaker, og at oppdraget kan utføres på en tilfredsstillende måte. Banken har en egen retningslinje for utkontraktert virksomhet.

Antihvitvaskarbeid

Banken har en antihvitvask (AHV) -policy som beskriver overordnede lovkrav, styrets risikotoleranse og bankens retningslinjer på et overordnet nivå. Det er oppnevnt en egen AHV-ansvarlig og det er fastsatt en egen rutinebeskrivelse for stillingen.

Banken har systemer for å klassifisere AHV relatert risiko ved den enkelte kunde, både ved inngåelse av kundeforhold og for løpende oppfølging av kunden. Banken har egne rutiner som beskriver den praktiske gjennomføringen av kundekontroll og kundeoppfølging med hensyn til risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering. I tillegg har banken et system for å overvåke kundenes transaksjoner. Systemet er satt opp med et risikobasert filter, slik at det vil bli generert alarmer ihht kundens risikoprofil, geografiske forhold, uvanlig aktivitet og type transaksjoner som er vurdert å indikere høy risiko. Alarmer i transaksjonsklienten genereres daglig, og behandles og vurderes løpende.

Banken gjennomfører årlig en risikovurdering. Risikorapporten med tilhørende risikomatrix har som hovedformål å utgjøre risikovurdering knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd for virksomheten, og beskrive samlet restrisiko i egen virksomhet og beskrive handlingsplan for tiltak og prosjekter som vil bli iverksatt det kommende året. Banken har en risikobasert tilnærming slik at ressursene settes inn hvor behovet er størst, og på denne måten begrenser banken risikoen.

Bærekraft

Banken har retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar (**ESG**), herunder retningslinjer for å sikre ansvarlig kreditt og ansvarlig investering.

ESG-risiko medfører risiko for banken knyttet til omdømmerisiko, samt kredittrisiko i den grad denne risikoklassen påvirker kundens betjeningsevne og/eller sikkerhetsverdi. Omdømmerisiko oppstår direkte gjennom bankens egen håndtering av bærekraft og klimarisiko, samfunnsansvar/etiske forhold og overholdelse av relevante reguleringer. Omdømmerisiko oppstår indirekte gjennom kredittinnvilgelse og fondsinvestering relatert til hvilken grad de aktuelle selskapene Eika Kapitalforvaltning har investert i (via fond) eller bankens BM-portefølje består av håndterer disse forholdene tilstrekkelig. Eika Kapitalforvaltning har egne retningslinjer for å sikre ansvarlig investering. Banken har gjennom Eika-alliansen sikret systemstøtte for ESG-risikovurdering i kredittinnvilgelse.

Internkontroll

Internkontroll gjennomføres på alle nivåer i konsernet. Ansvarliggjøring sikres gjennom tydelig kommunikasjon av strategiske tiltak og fastsatte mål til de ansatte. Dette blir operasjonalisert gjennom klart definerte roller, ansvar og forventninger, der områdelederne holdes ansvarlige for måloppnåelse innenfor sitt ansvarsområde.

Internrevisjon

Konsernet har utkontraktert internrevisjon til KPMG. Internrevisjon rapporterer til risiko- og revisjonsutvalget og styret.

Hovedoppgaven til internrevisjon er å vurdere om den etablerte internkontroller fungerer best mulig, i tillegg til at internrevisjon skal bidra til å forbedre bankens risikostyring og internkontroll.

Uønskede hendelser

Rogaland Sparebanks løsning for rapportering og oppfølging av uønskede hendelser fungerer tilfredsstillende.

Foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

Gjennom etablering av Rogaland Sparebank Boligkreditt (ROGBO) har konsernet sikret muligheten til å selv utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). For konsernet som helhet er det en fordel å ha en mest mulig diversifisert finansiering, noe som også er nedfelt i konsernets finansstrategi.

I forhold til utstedelse av OMF fra Rogaland Sparebank Boligkreditt har konsernet etablert rammer for hvor stor andel av konsernets boliglån som kan overføres til Rogaland Sparebank Boligkreditt. Ved utgangen av 2024 overholdes etablerte rammer. Ved utgangen av 2024 var stauts når det gjelder overførte boliglån til Rogaland Sparebank Boligkreditt som følger:

Tabell 20 - Overføring av boliglån til Rogaland Sparebank Boligkreditt

	Beløp
Totale utlån	37.376.951
Totale utlån PM	28.417.653
Utlån til borettslag	641.940
Overført til Rogaland Sparebank Boligkreditt AS	18.899.504
Andel av totale utlån fra konsern overført ROGBO	51 %
Andel PM-lån overført ROGBO	67 %
Andel PM-lån og utlån til borettslag overført ROGBO	65 %

Intern maksimal ramme for overførsel til ROGBO er 75% av PM-utlån og finansiert fellesgjeld til borettslag.

Utstedt OMF (pålydende)	16.658.000
--------------------------------	------------

Tabell 23 - Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett

Overføringsgrad: Samlet portefølje overført og formidlet til ROGBO (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse, bolighypoteklån og finansiert fellesgjeld til borettslag	65 %	
Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos ROGBO	53 %	
Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen	17 %	
Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt	100 %	
Utestående garanti forpliktelse	-	
Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	16.725.609
	Aksjer	-
	Fondsobligasjoner	-
	Ansvarlig lånekapital	-
	Senior obligasjoner	-
Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		

Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk

Banken har publisert sine retningslinjer for godtgjøring i eget dokument. Dette er publisert på bankens hjemmeside, under Investor Relations, i delen om virksomhetsstyring. Det refereres derfor til disse samt bankens årsrapport for detaljer.