



Pilar III 31.12.2025

Innhald

Innleiing	2
1. Erklæringar	3
1.1. Risikostyringa	3
1.2. Risikoprofil.....	3
2. Nøkkeltal.....	4
3. Mål og retningslinjer for risikostyring	4
3.1. Overordna styring og kontroll av risiko.....	4
3.2. Organisering og ansvar.....	5
3.3. Styring og kontroll av enkeltrisikoar	5
4. Godtgjerslepolitikk	6
4.1. Avgjerdsprosess og samansetning.....	6
4.2. Kvantitative opplysningar om godtgjersle	6
4.2.1. Garantert variabel godtgjersle og særskilte utbetalingar	6
4.2.2. Utsett godtgjersle.....	6
4.2.3. Godtgjersle over 1 million euro.....	6
5. Eigarinteresser i bustadkredittføretak	6

Innleiing

Pilar 3-dokumentet er utarbeidd for å supplera årsrapporten per 31.12.2025 med andre opplysningar som skal verta offentleggjort i samsvar med åttande del i kapitalkravforordninga (CRR).

Finanstilsynet har vurdert at Luster Sparebank skal verta kategorisert som eit mindre og ikkje-komplekst føretak. Banken har ikkje utferda eigenkapitalbevis, og skal offentleggjera informasjon på årleg basis. Mindre og ikkje-komplekse føretak skal offentleggjera informasjon etter krava i CRR artikkel 433b, som er følgjande opplysningar:

- Nøkkeltal etter artikkel 447
- Berekraftsrisikoar etter artikkel 449a

I tilfelle der opplysningar ikkje er gitt i dette dokumentet, vert det vist til årsrapporten til banken.

Opplysningar som gjeld kapitaldekning er gitt på konsolidert nivå. Banken konsoliderer eigardelane i Verd Boligkreditt AS på 2,97 % og Brage Finans AS på 1,54 % for kapitaldekningsformål. Eigardelane inngår i samarbeidande grupper der det er krav til forholdsmessig konsolidering. Andre opplysningar gjeld for Luster Sparebank åleine.

Pilar 3-rapportar og års- og kvartalsrapportar vert publiserte løpande på nettsida til banken.

Alle beløp i dokumentet er angitt i tusen kroner per 31.12.2025 med mindre noko anna er angitt.

1. Erklæringar

Styret i Luster Sparebank stiller seg bak dei skildringane som er gitt i dette dokumentet og årsrapport for 2025 vedrørende risikostyringa til banken og risikoprofil, og gir med dette følgjande erklæringar om banken sin risikostyring og risikoprofil.

1.1. Risikostyringa

Risikostyringa til banken er effektiv og passande set ut frå storleiken, forretningsmodellen og verksemdsområda til banken. Risikostyringssystema er tilstrekkelege i forhold til vedteken risikoappetitt, risikoprofil og strategi.

1.2. Risikoprofil

Bankverksemda har hovudvekt på finansiering, sparing og betalingstenester til person- og bedriftsmarknaden i Luster Kommune og tilgrensande kommunar. Banken har som strategisk hovudmål å vera ein lønnsam og sjølvstendig bank. Risikoeksponeringane til banken skal sikra ei sunn og langsiktig avkastning utan at banken vert utsett for risiko som truar banken sin eksistens verken på kort eller lang sikt.

Den samla risikotoleransen til banken er låg til moderat. For å sikra finansiell robustheit og langsiktig overlevingsevne i samsvar med strategien har styret fastsett rammer og retningslinjer for risikoeksponering. Forretningsmodellen er innretta mot å ta kalkulert kredittrisiko, samtidig som andre risikoar i forretningsverksemda vert avgrensa til eit forsvarleg nivå. Banken ønskjer å minimera operasjonell risiko gjennom formålstenlege prosessar og kontrollrutinar. Likviditets-, finansierings-, og marknadsrisiko vert halden på eit forsvarleg nivå gjennom tydelege rammer for plasseringar og finansieringsstruktur. Status i høve interne rammer vert rapportert løpande til styret. Den overordna risikoprofilen til banken er for alle risikotypar på linje med eller lågare enn den vedtekne risikotoleransen styret har vedteke.

2. Nøkkeltal

EU KM1		a	e
		31.12.2025	31.12.2024
	Tilgjengelig egenkapital (beløp)		
1	Ren kjernekapital	811 802	761 376
2	Kjernekapital	822 586	774 490
3	Total kapital	835 655	789 729
	Risikovektede eksponeringsbeløp		
4	Sum risikovektede eksponeringsbeløp	2 762 586	3 057 657
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektede eksponeringsbeløp)		
5	Ren kjernekapitaldekning (%)	29,4 %	24,9 %
6	Kjernekapitaldekning (%)	29,8 %	25,3 %
7	Kapitaldekning (%)	30,3 %	25,8 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)		
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (%)	2,1 %	2,1 %
EU 7b	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,2 %	1,2 %
EU 7c	hvorav: skal bestå av kjernekapital (prosentpoeng)	1,6 %	1,6 %
EU 7d	Samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (%)	10,1 %	10,1 %
	Kombinert bufferkrav (i prosent av risikovektede eksponeringsbeløp)		
8	Bevaringsbuffer (%)	2,5 %	2,5 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (%)		
9	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (%)	2,5 %	2,5 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (%)	4,5 %	4,5 %
10	Global systemviktighetsbuffer (%)		
EU 10a	Systemviktighetsbuffer (%)		
11	Kombinert bufferkrav (%)	9,5 %	9,5 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (%)	19,6 %	19,6 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (%)	24,9 %	20,4 %
	Uvektet kjernekapitalandel		
13	Sum eksponeringsmål	6 175 884	6 074 000
14	Uvektet kjernekapitalandel (%)	13,3 %	12,8 %
	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 (%)		
EU 14b	hvorav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)		
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (%)	3,0 %	3,0 %
	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede eksponeringsmålet)		
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (%)		
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (%)	3,0 %	3,0 %
	Likviditetsreserve		
15	Sum likvide midler av høy kvalitet (HQLA) (vektet verdi – gjennomsnitt)	312 377	316 345
EU 16a	Utbetalinger – sum vektet verdi	401 377	333 842
EU 16b	Innbetalinger – sum vektet verdi	241 229	221 575
16	Sum netto utbetalinger (justert verdi)	160 149	112 267
17	Likviditetsreserve (LCR) (%)	195 %	282 %
	Net Stable Funding Ratio		
18	Sum tilgjengelig stabil finansiering	4 446 513	4 187 784
19	Sum nødvendig stabil finansiering	3 228 634	2 964 364
20	NSFR (%)	137,7 %	141,3 %

3. Mål og retningslinjer for risikostyring

3.1. Overordna styring og kontroll av risiko

God risiko- og kapitalstyring er eit av dei mest sentrale verkemidla i verdiskapinga til banken. Styret i Luster Sparebank har ei målsetjing om at risikoprofilen til banken skal vera låg til moderat.

Risikostyringa i banken tek utgangspunkt i det definerte strategiske målbiletet slik dette kjem fram gjennom strategiplanen. Banken har etablert risikostrategiar for kvart område med konkretiserte styringsmål og ramar for dei enkelte risikoområda. Relevante måltal vert rapporterte til styret på månadleg og kvartalsvis basis. Risikostrategiane vert reviderte minst årleg. I samband med internkontrollprosessen vert alle delar av bankverksemda vurdert. Med utgangspunkt i risikoen knytt til kvar enkelt del av verksemda er det sett i verk naudsynte kontrolltiltak for å gje rimeleg visse for at arbeidsprosessar og rutinar vert utførte innanfor ein akseptabel risiko.

Styringsmål og rammer nedfelt i risikostrategiane til banken skal bidra til å sikra lønnsemda til banken både på kort og lang sikt. Formålet er å unngå for store risikokonsentrasjonar i verksemda som ved ei ugunstig utvikling kan bidra til å trua lønnsemda, likviditeten og soliditeten til banken.

3.2. Organisering og ansvar

Ansaret og gjennomføring av risikostyringa og internkontrollen til banken er delt mellom styret, leiinga og dei operative einingane i banken.

Styret skal godkjenna og regelmessig vurdere retningslinjer for kva og kor mykje risiko banken skal ta. Styret skal fastsetja dei overordna rammene, gje fullmakter og sørgja for at det vert utarbeidd retningslinjer for risikostyringa i banken, under dette etiske retningslinjer. Styret har ansvar for å sørgja for at banken er tilstrekkeleg kapitalisert ut frå regulatoriske krav, og dessutan sjå til at banken har ein soliditet og likviditet som er tilstrekkeleg ut frå ønskt risiko og bankverksemda elles. Styret er vidare ansvarleg for å fastsetja beredskaps- og kontinuitetsplanar for å sikra at drifta kan verta ført vidare og at tap vert avgrensa ved vesentlege uventa hendingar.

Det samla styret i banken er banken sitt revisjons- og risikoutval (RRU). Det overordna ansvaret for revisjonsutvalet i tillegg til rekneskapsrapporteringsprosessen er å overvaka systema for internkontroll og risikostyring samt banken si finansielle rapportering.

Styret til banken vert valt av generalforsamlinga i samsvar med vedtektene til banken og tilhøyrande valinstruks. I samsvar med valinstruksen bør styret vera samansett slik at det tek i vare interessene til dei ulike kundegruppene, samtidig som det dekkjer behovet for fagleg kompetanse, kapasitet og mangfald. Mangfaldig samansetning av styret er viktig for å sikra sjølvstendige meiningar og kritiske innvendingar blant styremedlemmene. Dette kan bidra til å sikra god utfordring og overvaking av leiingsavgjerder. Styret til banken består av representantar frå ulike yrkes- og aldersgrupper, og kvart kjønn skal vera representert med minst 40 %. Banken vurderer at styret i samsvar med valinstruks dekkjer behovet for fagleg kompetanse, kapasitet og mangfald, og strevar etter ved val å halda oppe eller auka mangfaldet.

Banksjef har ansvaret for den overordna risikostyringa, under dette også ansvar for at det vert implementert effektive risikostyringssystem i banken, og at risikoeksponeringa vert overvaka. Banksjef er vidare ansvarleg for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Alle leiarar har ansvar for å styra risiko og sikra god risikostyring og internkontroll innanfor eige område i tråd med den vedtekte risikoprofilen til banken. For å sikra god økonomisk og administrativ styring, skal kvar enkelt leiar ha naudsynt kunnskap og kompetanse om vesentlege risikoforhold innanfor eige område.

Leiar risikostyring og compliance har ansvar for uavhengig kontroll av risiko og risikostyring for alle risikoområde, inkl. risiko for at banken ikkje oppfyller forpliktingar etter lov og forskrift. Funksjonen rapporterer direkte til styret, og kan ikkje verta avsett utan samtykke frå styret.

Eksternrevisor etterprøver om rutinar og retningslinjer vert etterlevde, og dessutan vurderer om modellverket til banken knytt til risiko- og kapitalstyring gir eit rett uttrykk for den samla risiko- og kapital situasjonen for banken. Ekstern revisor utarbeider årleg uavhengige stadfestingar av banken sin internkontroll og godtgjersleordning.

3.3. Styring og kontroll av enkeltrisikoar

For forhold knytt til styring og kontroll av kvar enkelt risikokategori vert det vist til følgjande notar i årsrapporten til banken for 2025:

- Note 4 - Kapitalstyring og kapitaldekning
- Note 5 – Risikostyring inkl. berekraftsrisiko
- Note 16 - Kredittrisiko
- Note 24 - Likviditetsrisiko
- Note 25 - Renterisiko
- Note 26 - Valutarisiko

4. Godtgjerslepolitikk

4.1. Avgjerdsprosess og samansetning

Det øvste styringsorganet i Luster Sparebank er generalforsamlinga. Generalforsamlinga fastset godtgjersle til styret, banken sine tillitsvalde og revisor, og vel revisor eller revisjonsfirma.

Styret i banken fastset årleg retningslinjer for godtgjersle til dei tilsette i banken. Etter gjeldande forskrift er det samla styret også godtgjersleutvalet til banken. Det vert innhenta årleg attestasjonsfråsegn om godtgjersleordninga frå bankens eksternrevisor. Føremålet med godtgjersleordninga er å bidra til å fremja og stimulera til god styring av og kontroll av banken sin risiko. Den skal vidare ikkje stimulera til auka risikotaking og bidra til å unngå interessekonfliktar. Godtgjersleordninga gjeld for alle tilsette. Banken har ei godtgjersleordning, som etter vurderinga til styret, er i samsvar med det overordna målet, risikotoleransen og dei langsiktige interessene til banken.

Styret har fastsett eit sett med resultatmål som utgjer grunnlaget for ei bonusordning som omfattar alle tilsette. Ordninga er i samsvar med Finanstilsynet sitt rundskriv 2/2020. Kriterium som vert lagt til grunn i bonusordninga følgjer av dei strategiske målsetjingane til banken. Banken har som prinsipp at ingen tilsette skal ha noko form for variabel godtgjersle ut over felles bonus.

4.2. Kvantitative opplysningar om godtgjersle

Det vert vist til følgjande notar i banken sin årsrapport for 2025:

- Note 9 – Løn og andre personalkostnader
- Note 10 – Lån og godtgjersle til tillitsvalde og leiande personar

4.2.1. Garantert variabel godtgjersle og særskilte utbetalingar

Det er ikkje føreteke særskilte utbetalingar i samband med nytilsettingar, sluttgodtgjersle eller tildelt garantert variabel godtgjersle i 2025.

4.2.2. Utsett godtgjersle

Banken har ikkje uteståande utsett godtgjersle utover det som følgjer av den generelle bonusordninga for alle tilsette.

4.2.3. Godtgjersle over 1 million euro

Ingen har motteke godtgjersle frå banken på meir enn 1 million euro.

5. Eigarinteresser i bustadkredittføretak

Offentleggjing etter finansføretaksforskrifta § 11-10.

Informasjon om eierinteresse i OMF foretak - Verd Boligkreditt

Rapporteringskrav etter Forskrift om endring i forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV §11-10

			Beløp i tusen eller %
a	Overføringsgrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Verd boligkreditt AS i prosent av samlede utlån til personmarked på bankens balanse + overført boligkreditt		25,3 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for boligkreditt hos Verd Boligkreditt AS		43,4 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		119 %
d	Tellende sikkerhetsmasse andel av sikkerhetsmasse totalt		99 %
e	Trukket og ubenyttet engasjementsbeløp overfor kredittforetaket	Likviditetsfasiliteter	N/A
		Garantier	N/A
		Trekkrettigheter	N/A
f	Bokført verdier i kredittforetaket	OMF	30 742 709
		Aksjer	1 904 895
		Fondsobligasjoner	200 131
		Ansvarlig lånekapital	265 147
		Annen usikret finansiering	3 454 400
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende		*

*) Banken pliktar å tilføra kredittføretaket naudsynt ansvarleg kapital (CET1, AT1 og T2) for å tilfredsstilla dei til ei kvar tid gjeldande kapitalkrava, tilsvarande sin eigardel i føretaket