

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

31. desember 2024 Voss Veksel- og Landmandsbank ASA



INNHALDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL, RISIKOFORHOLD, GODTGJØRELSE OG INFORMASJON FRA KREDITTFORETAK	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Styring og kontroll av risiko	2
2.1 Formål og prinsipper for ICAAP	2
2.2 Organisering samt styring og kontroll av enkeltrisikoer	3
2.3 Mål for kapitaldekning	5
3. Bankens retningslinjer for godtgjørelsespolitikk	5
4. Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	6
5. Vedlegg	7

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 2024 med mindre annet fremgår.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

2.1 FORMÅL OG PRINSIPPER FOR ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (evt. rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Fremtidig tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinjeforsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Bankens har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Banken har videre, basert på overordnet risikotoleranse, etablert et minstekrav til buffer utover beregnet kapitalbehov. Dette nivået er benevnt bankens minimumskrav til kapitaldekning.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til kapitaldekning inngår bankens interne beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Banken har fått fastsett pilar 2-krav fra Finanstilsynet pr. 30. april 2022 på 2,0 %. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at minimumskrav til kapitaldekning alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Bankens minimumskrav til kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderinger er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst en gang pr. år. Styret er aktivt med i prosessen, og vi benytter ekstern revisor i kvalitetssikring av arbeidet.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for følgende risikoer:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategiskrisiko
- Eiendomsrisiko
- Systemrisiko

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoer gjøres ved hjelp av ulike metoder, herunder bruk av stresstester i form av følsomhetsanalyser. I slike følsomhetsanalyser fokuseres det på betydningen av endringer i en enkelt variabel. I tillegg til dette gjennomfører banken stresstesting i form av scenarioanalyse som er ment å vise betydningen for banken samlet sett av samtidige endringer i flere relevante faktorer. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

2.2 ORGANISERING SAMT STYRING OG KONTROLL AV ENKELTRISIKOER

Styret har i policy for virksomhets- og risikostyring bl.a. gitt overordnede prinsipper for internkontroll og en beskrivelse av organiseringen av funksjoner samt satt krav til helhetlig risikostyring. Her nedfelles også styrets overordnede risikotoleranse, mens de konkrete rammene for kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko fastsettes i separate underliggende policydokumenter/retningslinjer.

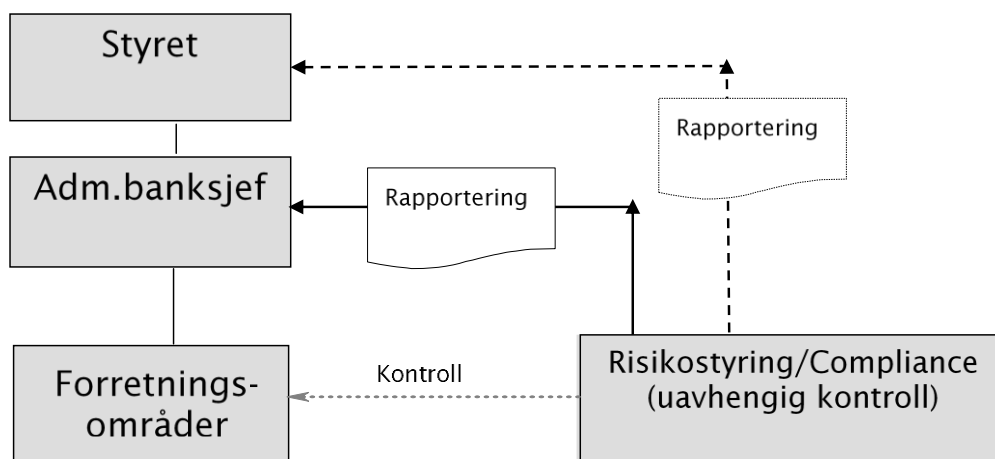
Banken har etablert en risikostyringsfunksjon som er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret som skal sikre at alle vesentlige risikoer i institusjonen er identifisert, målt, vurdert og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene.

Banken har etablert en compliancefunksjon som en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i linjen og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Compliancefunksjonen skal bidra til at banken identifiserer, overvåker, tester og

rapporterer om compliancerisiko. Funksjonens arbeid skal ha en risikobasert tilnærming med hensyn til hvor ressurser settes inn.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen skal utarbeide kvartalsvise rapporter til styret, som må omfatte alle forretningsområder og gi kommentarer/vurderinger til status. Rapporteringen må omfatte mangler identifisert i risikohåndteringen, retningslinjer og oppfølging av handlingsplaner og tiltak identifisert gjennom internkontrollarbeidet, risikomatriksen og egne kontrollplaner.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Risikostyringsfunksjonen har plikt til å varsle styret umiddelbart dersom identifiserte risikoer kan påvirke banken på en negativ måte. Dette dersom ordinær rapporteringshyppighet ikke anses som tilstrekkelig.



Banken har definert sin risikotoleranse for følgende risikotyper i Policy for virksomhets- og risikostyring:

Risikotype	Risiko-toleranse
<u>Kredittrisiko</u> Med kredittrisiko forstås risiko for tap av hovedstol og renter samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. Dette samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser	<i>Lav/Moderat</i>
<u>Likviditetsrisiko</u> 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 ekstra dyr finansiering, eller i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres	<i>Lav</i>

Markedsrisiko Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Risiko for tap ved svingninger i aksjekurser og kredittspreader er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter, mens risiko for tap ved svingninger i valutakurser og renter både er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter og dens øvrige virksomhet	<i>Lav</i>
Operasjonell risiko Med operasjonell risiko menes risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dette omfatter juridisk risiko, compliance risiko, belønnings/insentivrisiko og omdømmerisiko	<i>Lav/Moderat</i>

2.3 MÅL FOR KAPITALDEKNING

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

Styret har vedtatt at bankens interne kapitalmål skal være minimum 1,5 prosentpoeng over minste kravet i pilar 1 og tilleggskravet i pilar 2. For uvektet kjernekapitalandel har styret fastsatt et kapitalmål på 7,0 %, og det er 4,0 prosentpoeng over minstekravet på 3,0 %

3. BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTJØRELSESPOLITIKK

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA er underlagt reguleringer som finansforetak, og godtgjørelsesordningene er utformet i henhold til regelverket.

Banken har ikke ordninger for variabel godtgjørelse utover kollektiv bonusordning.

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

Styret utarbeider årlig en rapport om godtgjørelse som ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av det foregående regnskapsåret. Rapporten skal omfatte godtgjørelse som tidligere, nåværende og fremtidige ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av ett regnskapsår. Informasjonen skal individualiseres per ledende person. Styret utarbeider en innstilling til retningslinjene for godtgjørelse, og disse revideres minimum hvert fjerde år. Retningslinjene og den årlige rapporten skal behandles og godkjennes av bankens generalforsamling. Retningslinjer og rapporter som er godkjent av generalforsamlingen og resultatet av avstemningen samt dato, skal uten opphold offentliggjøres på bankens nettside.

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

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

		Beløp i 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		15,34 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		47,53 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		108,88 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		99,20 %
e	Utestående garantiforpliktelse		8.734
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket *	Obligasjoner med fortrinnsrett	110.962.274
		Aksjer	1.501.040
		Fondobligasjoner	575.000
		Ansvarlig lånekapital	779.280
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonæravtaler og lignende **	Senior obligasjoner	2.591.834

* Beløp gjelder EBK totalt.

** Aksjonæravtalen innebærer en årlig kjøps- og salgspunkt som skal sikre at eierbankenes eierpost i EBK gjenspeiler den enkelte banksandel av samlet utlånsportefølje. Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement) som trådte i kraft 10. mai 2012 regulerer eierbankenes likviditetsforpliktelse overfor EBK. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er lik EBK's likviditetsbehov for de kommende 12 måneder, beregnet ut fra forfall av obligasjoner i perioden.

5. VEDLEGG

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

		a	c	e
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)			
1	Ren kjernekapital	668.428	618.913	617.732
2	Kjernekapital	722.430	673.031	671.592
3	Total ansvarlig kapital	807.821	739.363	736.792
	Risikovektet beregningsgrunnlag			
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	3.592.330	3.488.259	3.301.138
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
5	Ren kjernekapitaldekning	18,61 %	17,74 %	18,71 %
6	Kjernekapitaldekning	20,11 %	19,29 %	20,34 %
7	Total kapitaldekning	22,49 %	21,20 %	22,32 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,00 %	2,00 %	2,00 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	1,13 %	1,13 %	1,13 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	1,50 %	1,50 %	1,50 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,00 %	10,00 %	10,00 %
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)			
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)			
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,50 %	2,50 %	2,50 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	4,50 %	4,50 %	4,50 %
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 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	19,50 %	19,50 %	19,50 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)			
	Uvektet kjernekapitalandel			
13	Sum eksponeringsmål	7.416.275	7.289.472	7.070.302
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	9,86 %	9,25 %	9,52 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet)			
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)			
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)			
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede)			
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)			
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %	3,00 %	3,00 %
	Likviditetsreserve (LCR)			
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	457.735	457.777	434.898
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	546.319	328.124	271.089
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	309.861	160.632	273.697
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	236.458	167.492	67.772
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	194 %	273 %	642 %
	Stabil finansiering (NSFR)			
18	Poster som gir stabil finansiering	5.643.728	5.583.051	5.376.899
19	Poster som krever stabil finansiering	4.155.554	4.080.890	3.904.880
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	136 %	137 %	138 %

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

		Beløp for samlet kredittrisikoeksponering (TREA)		Samlet kapitalkrav
		a	b	c
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Kredittrisiko (eksklusive CCR)	3.274.973	3.030.875	261.998
2	Hvorav etter standartmetoden	3.273.218	3.029.461	261.857
3	I/A for standartmetodebanker			
4	I/A for standartmetodebanker			
EU 4a	I/A for standartmetodebanker			
5	I/A for standartmetodebanker			
6	Motpartskredittrisiko - CCR	8.215	10.224	657
7	Hvorav etter standartmetoden	-	-	-
8	Hvorav etter intermodellmetoden (IMM)	-	-	-
EU 8a	Hvorav eksponering mot et CCP	-	-	-
EU 8b	Hvorav kredittverdsettingsjustering - CVA	5.379	7.077	430
9	Hvorav annen CCR	2.837	3.148	227
10	I/A			
11	I/A			
12	I/A			
13	I/A			
14	I/A			
15	Oppgjørsrisiko	0	0	-
16	Verdipapirisering utenfor handelsporteføljen (after the cap)	0	0	-
17	I/A for banker uten handelsportefølje			
18	I/A for banker uten handelsportefølje			
19	I/A for banker uten handelsportefølje			
EU 19a	I/A for banker uten handelsportefølje			
20	Posisjon for valuta- og råvarerisikoe (markedsrisiko)	0	0	-
21	Hvorav etter standartmetoden	0	0	-
22	Hvorav IMA	0	0	-
EU 22a	Store engasjement	0	0	-
23	Operasjonell risiko	309.143	260.039	24.731
EU 23a	Hvorav etter basismetode	309.143	260.039	24.731
EU 23b	Hvorav etter standartmetoden	0	0	0
EU 23c	Hvorav etter avansert metode	0	0	0
24	Beløp under grenseverdien for fradrag (skal gis 250% risikovekt)	0	0	-
25	I/A			
26	I/A			
27	I/A			
28	I/A			
29	Totalt	3.592.330	3.301.138	287.386

Skjema EU REM1 - Godtgjørelse for regnskapsåret

			a	b	c	d
			Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse	Andre identifiserte årsverk
1	Fast godtgjørelse	Antall ansatte		5		
2		Samlet fast godtgjørelse		6619		
3		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		6619		
4		I/A				
EU-14a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler				
5		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter				
EU-5x		Hvorav: andre instrumenter				
6		I/A				
7	Variabel godtgjørelse	Hvorav: andre varianter				
8		I/A				
9		Antall ansatte		5		
10		Samlet variabel godtgjørelse		250		
11		Hvorav: rene lønnsutbetalinger		250		
12		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
EU-13a		Hvorav: aksjer eller andre eiereandeler				
EU-14a		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
EU-13b		Hvorav: aksjebaserte instrumenter eller lignende ikke-kontante instrumenter				
EU-14b		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
EU-14x		Hvorav: andre instrumenter				
EU-14y		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
15		Hvorav: andre varianter				
16		Hvorav: med utsatt innslagspunkt (utbetalingstidspunkt)				
17	Samlet godtgjørelse (2 + 10)					

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

		a	b	c	d
		Ansatte i bankens overordnede ledelse med tilsyns- eller overvåkningsfunksjon	Medlemmer i bankens ledergruppe	Andre i bankens overordnede/øverste ledelse	Andre identifiserte ansatte
Garantert variabel godtgjørelse					
1	Garantert variabel godtgjørelse - Antall ansatte				
2	Garantert variabel godtgjørelse - Samlet beløp				
3	Hvorav garantert variabel godtgjørelse utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke er hensyntatt i bonustak				
Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret					
4	Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret - Antall ansatte (årsverk)				
5	Sluttvederlag tilkjent i tidligere perioder, som ble utbetalt i løpet av regnskapsåret - Samlet beløp				
Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret					
6	Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Antall ansatte				
7	Sluttvederlag tildelt i løpet av regnskapsåret - Samlet beløp				
8	Hvorav utbetalt i løpet av regnskapsåret				
9	Hvorav med utsatt utbetaling				
10	Hvorav sluttvederlag utbetalt i løpet av regnskapsåret, som ikke er hensyntatt i bonustak				
11	Hvorav høyeste utbetaling til en enkelt ansatt				

Pilar III
Voss Veksel- og
Landmandsbank ASA

Skjema EU REM3 - Utsatt godtgjørelse

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

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

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