PILAR III

Styrebehandlet 14.05.2024

# Innhold

[Innhold 1](#_Toc165962426)

[Innledning 2](#_Toc165962427)

[Erklæring 2](#_Toc165962428)

[Risikostyringen 2](#_Toc165962429)

[Risikoprofil 2](#_Toc165962430)

[Nøkkeltall 3](#_Toc165962431)

[Risikovektet eksponeringsbeløp 4](#_Toc165962432)

[Mål og retningslinjer for risikostyring 4](#_Toc165962433)

[Overordnet styring av kontroll og risiko 4](#_Toc165962434)

[Risikokultur 5](#_Toc165962435)

[Organisering og ansvar 5](#_Toc165962436)

[Styring og kontroll av enkeltrisikoer 6](#_Toc165962437)

[Godtgjørelsespolitikk 6](#_Toc165962438)

[Beslutningsprosess og sammensetning 6](#_Toc165962439)

[Kvantitative opplysninger om godtgjørelse 7](#_Toc165962440)

[Godtgjørelsesbeløpene for regnskapsåret 7](#_Toc165962441)

[Garantert variabel godtgjørelse og særskilte utbetalinger 8](#_Toc165962442)

[Utsatt godtgjørelse 8](#_Toc165962443)

[Godtgjørelse over 1 million euro 8](#_Toc165962444)

[Vedlegg 1 9](#_Toc165962445)

[Vedlegg 2 10](#_Toc165962446)

## Innledning

Bankens pilar 3-dokument er utarbeidet for å supplere årsrapporten med øvrige opplysninger som skal offentliggjøres i henhold til åttende del i kapitalkravsforordningen (CRR). Definisjonen i CRR forordningen innebærer at Haugesund Sparebank skal kategoriseres som et mindre og ikke-komplekst foretak. Mindre og ikke-komplekse foretak skal offentliggjøre informasjon etter kravene i CRR artikkel 433b, hvilket er følgende opplysninger:

* artikkel 435 nr. 1, bokstav a), e) og f)
* artikkel 438 nr. 1, bokstav d)
* artikkel 450 nr. 1, bokstav a) til d) og h) til j)
* artikkel 447

I tilfeller hvor opplysninger ikke er gitt i dette dokumentet henvises det til bankens årsrapport.

Opplysninger som gjelder kapitaldekning, er gitt på grunnlag av bankens konsoliderte stilling. Banken konsoliderer eierandelene i Verd Boligkreditt AS (12,42 %) og Brage Finans AS (3,11 %) for kapitaldekningsformål. Eierandelene inngår i samarbeidende grupper hvor det er krav til forholdsmessig konsolidering. Øvrige opplysninger gjelder kun Haugesund Sparebank.

Pilar 3-rapporter samt års- og kvartalsrapporter publiseres løpende på bankens hjemmeside.

Alle beløp i dokumentet er angitt i tusen kroner per 31.12.2023 med mindre noe annet er angitt.

Haugesund Sparebank vil i løpet av 2024 avslutte samarbeidet med DSS (De Samarbeidende Sparebanker) og tre inn i Eika Alliansen. Hertil vil Haugesund Sparebank i løpet av 2. halvår 2024 fusjonere med Tysnes Sparebank hvor Haugesund Sparebank er overtagende bank. Haugesund Sparebank vil i løpet av sommeren 2024 noteres på hovedlisten på Oslo Børs.

## Erklæring

Styret i Haugesund Sparebank stiller seg bak de beskrivelser som er gitt i dette dokumentet og årsrapport for 2023 om bankens risikostyring og risikoprofil, og gir herved følgende erklæringer:

Risikostyringen
Bankens risikostyring er effektiv og passende sett ut fra bankens størrelse, forretningsmodell og virksomhetsområder. Risikostyringssystemene er tilstrekkelige i forhold til vedtatt risikoappetitt, risikoprofil og strategi.

Risikoprofil
Bankens forretningsmodell er lokal sparebankvirksomhet med finansiering, forsikring, sparing og plassering samt betalingsformidling til privat- og næringslivskunder som hovedprodukter. Bankens virksomhet retter seg mot person- og bedriftsmarkedet på Haugalandet og Sunnhordland. Banken har som strategisk hovedmål å være en selvstendig, lokal og lønnsom bank, som er god på kundeopplevelser. Visjonen er å bidra til at Haugalandet og Sunnhordland er et godt sted å bo og leve. Bankens risikoeksponeringer skal sikre en sunn og langsiktig avkastning uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens verken på kort eller lang sikt.

Bankens samlede risikotoleranse er lav til moderat. For å sikre finansiell robusthet og langsiktig overlevelsesevne i henhold til strategien har styret fastsatt rammer og retningslinjer for risikoeksponering. Forretningsmodellen er innrettet mot å ta kalkulert kredittrisiko, samtidig som øvrige risikoer i forretningsvirksomheten begrenses til et forsvarlig nivå. Banken skal tilstrebe å minimere operasjonell risiko gjennom formålstjenlige prosesser og kontrollrutiner. Likviditets-, finansierings-, og markedsrisiko holdes på et forsvarlig nivå gjennom tydelige rammer for plasseringer og finansieringsstruktur. Overholdelse av interne rammer rapporteres løpende til styret. Bankens overordnede risikoprofil er for samtlige risikotyper på linje med eller lavere enn den vedtatte risikotoleranse styret har vedtatt jfr. bankens strategidokument.

## Nøkkeltall



Beløp i TNOK

## Risikovektet eksponeringsbeløp



Beløp i TNOK

## Mål og retningslinjer for risikostyring

### Overordnet styring av kontroll og risiko

God risiko- og kapitalstyring er et av de mest sentrale virkemidlene i bankens verdiskapning. Styret i Haugesund Sparebank har en målsetting om at bankens risikoprofil skal være lav til moderat.

Risikostyringen i banken tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbilde slik dette kommer frem gjennom strategiplanen. Banken har etablert risikostrategier for hvert område med konkretiserte styringsmål og rammer for de enkelte risikoområdene. Relevante måltall rapporteres til styret på månedlig og kvartalsvis basis.

Risikostrategiene revurderes minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosess. I forbindelse med internkontrollprosessen gjennomgås alle deler av bankens virksomhet. Med utgangspunkt i risikoen knyttet til den enkelte del av virksomheten iverksettes nødvendige kontrolltiltak for å gi rimelig sikkerhet for at arbeidsprosesser og rutiner utføres innenfor en akseptabel risiko.

Styringsmål og rammer nedfelt i bankens risikostrategier skal bidra til å sikre bankens lønnsomhet både på kort og lang sikt. Hensikten er å unngå for store risikokonsentrasjoner i virksomheten som ved en ugunstig utvikling kan bidra til å true bankens lønnsomhet, likviditet og soliditet.

### Risikokultur

En sunn og konsistent risikokultur utgjør grunnmuren i bankens risikostyring og er den underliggende faktoren som muliggjør effektiv virkning av bankens ovenforliggende rammeverk. Risikokulturen påvirker beslutningene til ledelse og ansatte i det daglige arbeidet og er av vesentlig betydning for den risiko de påfører banken.

Banken legger vekt på å bygge en risikokultur som gjør den enkelte ansatte i stand til å foreta forsvarlige og informerte beslutninger. Risikokulturen skal være en integrert del av de ulike beslutningsnivåer i banken, og være basert på god og helhetlig forståelse av de risikoer man møter i hverdagen og håndteringen av disse, sett ut fra bankens risikoappetitt.

Risikokulturen skal også sikre at alle forretningsenheter involverer risikostyringsfunksjonen og følger fastsatte prosedyrer ved nye produkter og vesentlige endringer.

### Organisering og ansvar

Ansvaret og gjennomføring av bankens risikostyring og internkontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enheter.

Bankens styre skal godkjenne og regelmessig vurdere retningslinjer for å påta banken risikoer. Styret skal fastsette de overordnede rammer, gi fullmakter og sørge for at det utarbeides retningslinjer for risikostyringen i banken herunder etiske retningslinjer. Styret har ansvar for å sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav, samt påse at banken har en soliditet og likviditet som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet. Styret er videre ansvarlig for å fastsette beredskaps- og kontinuitetsplaner for å sikre at driften kan videreføres og tap begrenses ved vesentlige uforutsette hendelser. Bankens samlede styre utgjør også bankens risiko- og revisjonsutvalg (RRU). Revisjonsutvalgets overordnede ansvar knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen er å overvåke systemene for internkontroll og risikostyring over finansiell rapportering. Risikoutvalget skal forberede styrets vurderinger og beslutninger relatert til foretakets samlede risiko og kapitalbehov samt sikring av at foretakets risikostyring og internkontroll er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten. Utvalget velges av og blant styrets medlemmer.

Bankens styre velges av generalforsamlingen i henhold til bankens vedtekter og tilhørende valginstruks. I henhold til valginstruksen bør styret være sammensatt slik at det ivaretar de ulike kundegruppenes interesser samtidig som det dekker behovet for faglig kompetanse, kapasitet og mangfold. Mangfoldig sammensetning av styret er viktig for å sikre selvstendige meninger og kritiske innvendinger blant styremedlemmene. Dette kan bidra til å sikre god utfordring og overvåkning av ledelsesbeslutninger. Bankens styre består av representanter fra ulike yrkes- og aldersgrupper, og 50 % av representantene som er valgt av general-forsamlingen er kvinner. Banken vurderer at styret i henhold til valginstruks dekker behovet for faglig kompetanse, kapasitet og mangfold, og etterstreber ved valg å opprettholde eller øke mangfoldet.

Adm. banksjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det iverksettes effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Adm. banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Leder for risikostyring og compliance har ansvar for uavhengig kontroll av risiko og risikostyring for alle risikoområder, inkl. risiko for at banken ikke oppfyller forpliktelser etter lov og forskrift. Funksjonen utgjør bankens 2. linjeforsvar og kan rapportere direkte til styret, og kan ikke avsettes uten samtykke fra dette.

Internrevisor gjennomfører internrevisjonsprosjekter iht. en styregodkjent årsplan og er bankens 3. linjeforsvar. Internrevisor vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapitalsituasjon. Internrevisor utarbeider årlig en uavhengige bekreftelser som gjelder bankens internkontroll, godtgjørelsesordning og ICAAP-prosess.

Eksternrevisor etterprøver bankens finansielle rapportering og etterprøver modeller for tapsvurdering mv. Eksternrevisor utgjør bankens 4. linjeforsvar.

### Styring og kontroll av enkeltrisikoer

For forhold knyttet til styring og kontroll av den enkelte risikokategori henvises det til følgende noter i bankens årsrapport for 2023:

* Note 5 – Styring av risiko
* Note 4 – Kapitaldekning
* Note 11 – Kredittrisiko
* Note 16 – Renterisiko
* Note 15 – Valutarisiko
* Note 14 – Likviditetsrisiko

## Godtgjørelsespolitikk

### Beslutningsprosess og sammensetning

Det samlede styret i banken utgjør godtgjørelsesutvalget i Haugesund Sparebank.
Godtgjørelse er det samme som lønn og annen godtgjørelse. Internrevisor gir årlig attestasjonsuttalelse om godtgjørelsesordningen i banken. Godtgjørelsesordningen skal fremme god styring og kontroll med bankens risiko, og den skal bidra til å unngå interessekonflikter. Banken har en godtgjørelsesordning som etter styrets vurdering er i samsvar med bankens overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Banken ønsker ikke å gi incentiver for økt risikotaking, og har derfor en generell fastlønnsordning for alle ansatte. Ansatte tilbys også naturalytelser i form av pensjons- og forsikringsordninger, rabatterte egenkapitalbevis og andre naturalytelser. Bankens tillitsvalgte har også en fast, årlig godtgjørelse. Styret har fastsatt et sett med resultatmål som utgjør grunnlaget for en bonusordning som omfatter alle ansatte. Ordningen faller i henhold til finanstilsynets rundskriv 2/2020 avsnitt 2.2. ikke inn under særskilte godtgjørelsesregler for variabel godtgjørelse. Kriterier som legges til grunn i bonusordningen følger av bankens strategiske målsetninger. I bonusordningen for 2023 er 50 % av utbetaling knyttet til resultat før skatt, mens resterende 50 % er knyttet til parametere som fastsettes årlig med involvering fra alle ansatte og tillitsvalgte. Sistnevnte parametere vil i hovedsak være knyttet til positiv utvikling i bankens kunde – og produktportefølje samt interne kvalitetsmålsetninger. For 2024 vil andre parametere legges til grunn for evt. generell bonus. Styret vil vurdere dette ultimo 2024.

Naturalytelser er goder som ansatte mottar i annet enn penger fra arbeidsgiveren. Ytelsene har til hensikt å fremme økonomisk trygghet for den ansatte og dennes familie. Særlig gjelder dette ved sykdom, uførhet, oppnådd aldersgrense eller ved dødsfall. Banken ser det som tjenlig å bidra med andre rimelige velferdsmessige goder. som telefon, forsikring, rimelig lån i arbeidsforhold etc. Banken har også innskuddspensjonsordning for alle ansatte, og ansatte får tilbud om å kjøpe bankens egenkapitalbevis på nærmere avtalte vilkår.

Se ellers note 20 i årsregnskapet for 2023.

## Kvantitative opplysninger om godtgjørelse

### Godtgjørelsesbeløpene for regnskapsåret



EU REM 1 – samlede kvantitative opplysninger om godtgjørelse for ledelse og andre personer med vesentlig innvirkning på bankens risikoprofil. Beløp i TNOK

### Garantert variabel godtgjørelse og særskilte utbetalinger

Det er ikke foretatt særskilte utbetalinger i forbindelse med nyansettelser eller slutt-godtgjørelse. Generell bonus er utbetalt til alle ansatte med kr 39 900 for 2023.

### Utsatt godtgjørelse

Banken har ikke utestående utsatt godtgjørelse utover det som følger av den generelle bonusordningen for alle ansatte.

### Godtgjørelse over 1 million euro

Ingen personer i banken har godtgjørelse på over 1 million euro.

### Vedlegg 1

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter.



### Vedlegg 2

Informasjon om eierinteresse i OMF foretak - Verd boligkreditt AS

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



Bildetekst

Bildetekst