

SKAGERRAK SPAREBANK

Basel II

PILAR III

31.12.2019

Informasjon i samsvar med kravene i
kapitalkravsforskriften del IX (Pilar 3)

INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTEN DEL IX (PILAR 3)	1
1. Innledning og formål med dokumentet	3
2. Konsolidering	4
2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	4
3. Kapitalkrav	4
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	4
3.2 Bufferkrav.....	7
3.3 Uvektet kjernekapitalandel.....	7
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	8
4.2 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	9
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	10
4.4 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	10
4.5 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	11
4.6 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	12
4.7 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	12
4.8 Sikkerhetsstilte eiendeler.....	13
4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	13
5. Egenkapitalposisjoner.....	13
6. Renterisiko.....	14
7. Styring og kontroll av risiko.....	14
7.1 Innledning.....	14
7.2 Organisering og ansvar.....	15
7.3 Risikoområder.....	16

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Dette dokumentet gir en presentasjon av risiko- og kapital situasjon i **Skagerrak Sparebank**. Dokumentet skal dekke de spesifikke krav om offentliggjøring av finansiell informasjon i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar III) som pålegges banken i nytt kapitaldekningsregelverk (Basel II).

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

Pilar I: Minimumskrav til ansvarlig kapital

De metodene som banken bruker ved beregning av minimumskravene for henholdsvis kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko er vist i figuren nedenfor

Type risiko	Valgt metode
Kredittrisiko	Standard
Markedsrisiko	Standard
Operasjonell risiko	Basis

Bruk av standardmetoden ved beregning av kredittrisiko betyr at banken benytter standardiserte, myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. Bruk av basismetoden på operasjonell risiko innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Bankens bruk av basismetoden på operasjonell risiko har ikke handelsportefølje og beregning av markedsrisiko under pilar I er derfor ikke aktuelt.

Pilar II: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Banken skal ha en prosess for å vurdere samlet kapitalbehov i forhold til risikoprofil samt en strategi for å vedlikeholde sitt kapitalnivå. Tilsynsmyndighetene skal overvåke og evaluere bankens interne vurdering av kapitalbehov og tilhørende strategi. Tilsynet skal sette i verk passende tiltak dersom de ikke anser prosessen for å være tilfredsstillende. Skagerrak Sparebank har fått et pilar II krav på 3.5 % av beregningsgrunnlaget.

Pilar III: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Formålet med Pilar III er å supplere minimumskravene i Pilar I og den tilsynsmessige oppfølgingen i Pilar II. Pilar III skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere bankens risikoprofil og kapitalisering samt styring og kontroll.

Informasjonen skal offentliggjøres og oppdateres minimum årlig. For øvrig er banken pålagt å offentliggjøre informasjon som anses egnet til å påvirke beslutningen til brukere av informasjonen i forbindelse med

økonomiske forhold, senest 30 dager etter at banken er eller burde vært klar over forholdet. Informasjonen skal offentliggjøres på Internett, og skal være tilgjengelig i minst fem år fra tidspunkt for offentliggjøring.

All rapportering er på banknivå da det kun er marginale forskjeller mellom morbank og konserntall.

Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 med mindre annet fremgår av teksten.

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Investmar AS	5.450	6.540	100 %	100 %	Kragerø	Investeringselskap
Svensknuten Eiendom AS	30	1334	100 %	100 %	Kragerø	Eiendomselskap
Grenland Eiendomsmegling AS	400	400	51 %	51 %	Bamble	Eiendomsmegling
Skien Eiendomsmegling AS	600	1400	100 %	100 %	Skien	Eiendomsmegling

Selskaper som er delvis konsolidert – egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Agder Meglerinvest AS	5.000	8.393	49 %	49 %	Kragerø	Holdingselskap
Telemarksmegler'n AS	138	138	46 %	46 %	Kragerø	Eiendomsmegling

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Stokkevannsveien 19 AS	1.000	1.010	100 %	100 %	Bamble	Eiendomselskap
Ruber Eiendom AS	400	400	100 %	100 %	Bamble	Eiendomselskap

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Holtartun AS	1.500	1	100 %	100 %	Bamble	Eiendomsutvikling
Nissedal Utvikling AS	30	30	100 %	100 %	Bamble	Eiendomsutvikling
Bjørkelokka AS	800	800	100 %	100 %	Bamble	Eiendomselskap

Sum

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Bankens kapital består, som det fremgår av tabellen under, av alle kapitalklasser

- Sparebankens fond

- Egenkapitalbevis. EK-bevisene ga en avkastning på kr. 6,70 per bevis i 2019, hvorav kr. 6,00 foreslås utbetalt som direkteutbytte. Som følge av pågående COVID19 utbrudd har representantskapet vedtatt å utsette utbetaling av utbytte. Styret har fått fullmakt til å beslutte utbetaling.
- Fondsobligasjonslån. Bankens 2 fondsobligasjonslån på samlet MNOK 90 er innenfor nye regler. Lånene er evigvarende, men med call-opsjon etter 5 år.
- Ansvarlig lån. 2 lån på samlet MNOK 110.

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK) og beregningsgrunnlag

Kapitaldekning

Innbetalt EK-bevis kapital	186.351
Overkursfond	4.474
Sparebankens fond	919.875
Gavefond	4.908
Utjevningsfond	5.971
Sum egenkapital	1.121.579
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	
Fradrag for immaterielle eiendeler	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-236.725
Sum ren kjernekapital	884.854
Fondsobligasjoner	90.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum kjernekapital	90.000
Ansvarlig lånekapital	110.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	110.000
Netto ansvarlig kapital	1.084.854

Pilar III
Skagerrak Sparebank

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	15.866
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	25.383
Foretak	484.839
Massemarkedsengasjementer	325.785
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	3.512.559
Forfalte engasjementer	100.415
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	54.479
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0
Andeler i verdipapirfond	34.743
Egenkapitalposisjoner	194.724
Øvrige engasjementer	115.796
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.864.589
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	387.236
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	5.251.825
Kapitaldekning i %	20,66 %
Kjernekapitaldekning	18,56 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,85 %

Kapitalkravet beregnes som lovkravet på 8 % av beregningsgrunnlaget. I tillegg kommer bufferkrav og bankens Pilar II krav.

Banken har fått fastsatt et pilar II krav i Finanstilsynets SREP vurdering på 3,5 %. Dette gjelder fra 1.1.2018.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,9 % i Eika Gruppen AS og på 3,8 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	1.099.234
Kjernekapital	1.215.261
Ansvarlig kapital	1.357.444
Beregningsgrunnlag	6.706.738
Kapitaldekning i %	20,24 %
Kjernekapitaldekning	18,12 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,39 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på MNOK 420,1 (beregnet på morbanknivå)

Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	2,50 %	131.296
Motsyklisk buffer (2,50 %)	2,50 %	131.296
Systemrisikobuffer (3,00 %)	3,00 %	157.555
Sum bufferkrav til ren kjernekapital		420.146
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	4,50 %	236.332
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav		228.376

Myndighetene har fra q1 2020 redusert kravet til motsyklisk buffer med 1,5 p.p, pga av den pågående pandemien. Dette reduserer bankens krav til ren kjernekapital med MNOK 78,7 og sikrer at banken har mulighet til å opprettholde utlånskapasitet i en situasjon med økt tap og nedskrivning.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10), og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført.

Uvektet kjernekapitalandel, morbank (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	9,12 %
Uvektet kjernekapitalandel, konsolidert	8,10 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon av mislighold og metode for beregning av nedskrivninger

Vurdering av utlån

Bankens utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.

Boliglån overført til og formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikke balanseført. Den vesentlige risiko er vurdert å være overført til EBK, også for overførte lån som tidligere har vært på bankens balanse, og er derfor fraregnet. Normal praksis er at banken tilbakefører lån som er misligholdt hos EBK til egen balanse. Alle lån i EBK bevilges innenfor 60 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Alle engasjementer blir fulgt opp ved månedlig gjennomgang av restanse- og overtrekkslister. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerhet, låntakers betalingsevne etc. som vurderes. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

Behandling av misligholdte engasjementer

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er innekket som avtalt.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller inngått avtale. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Gruppevis nedskrivninger foretas på grupper av utlån med tilnærmet like risikoegenskaper. Bankens utlån er inndelt i ulike risikoklasser i samsvar med bankens risikoklassifiserings-system, som er beskrevet nærmere nedenfor. Med utgangspunkt i risikoklassene innenfor PM og BM samt tilhørende relevant statistisk materiale, blir gruppevis nedskrivninger beregnet i relevante modeller.

Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet

Rapportering av misligholdte låneengasjement

Rapportering av misligholdte lån skal ifølge myndighetenes krav rapporteres slik: Hvis kunden har ett eller flere misligholdte lån eller overtrekk på innskuddskonto, rapporteres hele kundens låneengasjement.

4.2 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter individuelle nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Tabellen viser sum av engasjement med sentralbanker, kredittinstitusjoner og utlån til kunder.

Engasjementer fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	223			223
Lønnstakere o.l.	6.560.028	390.875	3.336	6.954.239
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	66.282	7.077	250	73.609
Industriproduksjon	125.796	18.021	3.175	146.992
Bygg og anlegg	342.331	55.041	16.893	414.265
Varehandel, hotell/restaurant	158.382	33.646	10.167	202.195
Transport, lagring	50.358	3.997	6.270	60.625
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	1.309.387	38.395	10.233	1.358.015
Sosial og privat tjenesteyting	204.380	18.180	2.995	225.555
				-
Sentralbank	77.265			77.265
Kredittinstitusjoner	101.668			101.668
Sum	8.995.877	565.232	53.319	9.614.428
"Hjemkommune"	6.095.326	433.887	45.251	6.574.464
"Øvrige deler av hjemfylke"	114.094	2.632	-	116.726
Resten av Norge	2.777.602	128.713	8.068	2.914.383
Utlandet	8.855	-		8.855
Gjennomsnitt²	8.662.829	583.680	53.284	9.299.793

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	24.943	52.785	300.610	1.349.212	7.089.618	(46.977)	8.770.191
Ubenyttede rammer			565.232				565.232
Garantier				53.319	-		53.319
Sum	24.943	52.785	865.842	1.402.531	7.089.618	(46.977)	9.388.742

4.4 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter.

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	57.238	8.524	13.751	1.257		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-					
Industriproduksjon	-					
Bygg og anlegg	61		54	(832)		
Varehandel, hotell/restaurant	2.037		1.666	334		
Transport, lagring	150		150			
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	34.404	20.558	14.016	4.215		
Sosial og privat tjenesteyting	144			927		
Sum	94.034	29.082	29.637	5.901	-	-

4.5 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	27.895	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	117	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.168	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.384	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-927	
Individuelle nedskrivninger 31.12.	29.637	-

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	14.689	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	2.650	
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	17.339	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	1.742	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		-
Periodens endring i gruppeavsetninger	2.650	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	4.908	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	247	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-999	
Periodens tapskostnader	8.548	-

4.6 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

4.7 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	286.488	286.488				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	81.212	82.425				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker	85.154	85.154				
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	126.728	126.917				
Foretak	658.835	628.354				0,17 %
Massemarkedsengasjementer	460.361	456.249				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8.276.796	8.274.727				
Forfalte engasjementer	94.964	83.225				
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	543.873	543.873				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating						
Andeler i verdipapirfond	217.919	217.919				
Egenkapitalposisjoner	386.453	386.453	235.975			
Øvrige engasjementer	140.048	140.048				
Sum	11.358.831	11.311.832	235.975	-		

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i 85 % av sikkerhetens markedsverdi for boligpant. Øvrige panteobjekter vil verdivurderes til 85 % av markedsverdi eller lavere.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.8 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	1.166.861	1.011.644	1.168.647	1.013.348
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	543.872	543.872	545.437	545.360
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	200.869	170.878	2.001.009	171.018
herav: utstedt av finansielle foretak	420.859	296.894	420.942	296.971
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	1.260		1.260	

4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde Mill NOK 0 (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Banken har per nyttår en renteswap på MNOK 10,0 for å sikre bankens portefølje av fastrentelån. Swap'en har ikke positiv verdi p.t.

5. Egenkapitalposisjoner

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

Aksjer og andeler klassifiseres som omløpsportefølje eller som anleggspportefølje. Instrumentene er vurdert etter laveste verdis prinsipp. Urealisert verdiendring i porteføljene resultatføres. Bankens plasseringer i rentefond rapporteres som andre aksjer og andeler.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital
Aksjer og andeler – gevinstformål	286.998	303.705				
– børsnoterte aksjer	252	252				
– andre aksjer og andeler	286.746	303.453	1.360	6.013		
Aksjer og andeler – strategisk formål	287.706	287.706				
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	287.706	287.706				

6. Renterisiko

Renterisikoen oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingstid. I banken er renterisikoen i hovedsak knyttet til fastrente utlån, obligasjonsporteføljen og fastrente innlån, men øvrige utlånsprodukter og innskuddsproduktene vil ha en viss effekt pga gjeldene varslingsfrister ved renteendringer.

Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen. Banken styrer renterisikoen mot det ønskede nivå gjennom rentebindingen på plasseringer og innlån, samt ved bruk av rentederivater. Bankens renterisiko er å anse som lav.

Renterisiko måles og rapporteres kvartalsvis til styret gjennom beregning av effekten på instrumentenes virkelige verdi av en renteendring hvor hele rentekurven forutsettes å parallellforskyve seg med 1 prosentpoeng.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-13.100
Utlån til kunder med rentebinding	-1.900
Rentebærende verdipapirer	-1.800
Øvrige rentebærende eiendeler	
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	9.800
Verdipapirgjeld	4.200
Øvrig rentebærende gjeld	200
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	300
Sum renterisiko	-2.300

¹ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

7. Styring og kontroll av risiko

7.1 Innledning

God risiko- og kapitalstyring er et sentralt virkemiddel i bankens verdiskapning. Styret i **SKAGERRAK SPAREBANK** har en målsetting om at bankens risikoprofil for de enkelte risikoområder skal være lav til moderat.

SKAGERRAK SPAREBANK har etablert en intern prosess, ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) for å vurdere bankens kapitalbehov. Prosessen skal være framoverskuende, dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et

overordnet prinsipp at banken i denne prosessen tar hensyn til dagens eksponering + planlagte strategiske endringer. Banken foretar også en stresstest av effekten på kapitaldekningen ved et alvorlig økonomisk tilbakeslag. Styret i banken godkjenner utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderinger og stresstester.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital (gjenopprettingsplan).

Modellen som benyttes er utarbeidet av Eika ViS og er en restrisikomodel basert på standardmetoden, som baserer seg på å identifisere de risikoer som ikke er dekket av minstekravet. Modellen omfatter i tillegg nødvendige arbeidsprosesser, instruksjoner, beregninger og øvrige dokumenter som anses nødvendige for å etablere en tilstrekkelig ICAAP prosess. Nødvendig utvikling og tilpasning i egen bank er gjennomført i samarbeid med andre lokale Eika banker

Risiko- og kapitalstyringen i banken tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet slik dette fremkommer gjennom strategiplanen. Banken har etablert egne risikostrategier for hvert område, og det er konkretisert styringsmål og rammer for det enkelte risikoområde. Disse strategiene revurderes minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosess.

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. Konsentrasjoner som ved en ugunstig utvikling kan bidra til å true bankens lønnsomhet og soliditet.

7.2 Organisering og ansvar

Ansvar for og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enhet.

Styret

Har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko (risikotoleranse) og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastsetter videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard.

Adm Banksjef

Har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Risk Manager

Banken har etablert en Risk Manager funksjon som er ansvarlig for overvåking og rapportering av risiko til styret periodisk. Rollen er uavhengig av bankens administrasjon og kan rapportere direkte til styret ved behov.

Compliance skal identifisere og vurdere overholdelse av lover og forskrifter. Funksjonen skal utarbeide rapporter til ledelsen og styret.

Alle ledere

Har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område.

Internrevisor

Banken har etablert samarbeid med RSM AS om intern revisjon fra 2019. Bankens interne revisor etterprøver om rutiner og retningslinjer etterleves, samt vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapitalsituasjon. Internrevisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens intern kontroll som også inneholder vurdering av bankens kapitalanalyse (ICAAP).

7.3 Risikoområder

Banken eksponeres for ulike typer risiko. De viktigste er:

Kredittrisiko	Er risikoen for tap som følger av kunders eller andre motparters evne og vilje til å oppfylle sine forpliktelser
Likviditetsrisiko	Er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader.
Markedsrisiko	Er risikoen for tap som følge av endringer i observerbare markedskurser som renter, verdipapirkurser og valutakurser
Operasjonell risiko	Er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
Forretningsrisiko	Er risikoen knyttet til uventede inntekts- og kostnadssvingninger. Risikoen kan være knyttet til konjunktursvingninger eller endret kundeferd.
Omdømmerisiko	Er risikoen for svikt i inntjening og tilgang på funding på grunn av sviktende omdømme hos kunder, motparter og/eller myndigheter.
Strategisk risiko	Er risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger

Kredittrisiko.

Banken har etablert rammer basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for kredittområdet. Bankens policy for kredittrisiko beskriver krav, rammer og organisering på kredittområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmakts struktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har for større kredittsaker etablert en kredittkomité bestående av bl.a adm banksjef, kredittsjef, banksjef BM.

Lån og kreditter gis bare til personer og selskap som har evne og vilje til å betjene sin gjeld med løpende inntekter / inntjening fra sin virksomhet. Banken beregner kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt.

Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement.

Likviditetsrisiko

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

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd, og banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner. Likviditetsbuffer er en betegnelse på de ulike likviditetsreserver som banken har. Det er definert størrelse på likviditetsbufferen som følges opp i hver rapportering av likviditetsprognoser. LCR er myndighetenes mål for størrelse og kvalitet på likviditetsreservene. Banken skal til enhver tid ha en LCR som tilfredsstillende kravet fra myndighetene.

Markedsrisiko

Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være moderat.

Bankens verdipapirportefølje skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker i noen grad å ta markedsrisiko for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen. Dette er gjort ved at styret har satt rammer for omløpsaksjer og high yield og industriobligasjoner.

Operasjonell risiko.

Banken har lav operasjonell risiko. IKT-systemene, som er forretningskritisk for banken, har gjennomgått oppdateringer og forbedringer løpende og alle systemene har vært stabile gjennom hele året.

Banken har etablert gode styringsrutiner for alle områder. Alle policydokumenter og rutiner oppdateres minimum en gang per år.

Banken jobber daglig med å vurdere, styre og redusere operasjonell risiko. Dette gjøres blant annet gjennom:

- Etablerte retningslinjer for vesentlige risikoer og forretningsområder
- Rapportering av operasjonelle hendelser til styret
- Styrerapportering av «kritiske risikoindikatorer» for operasjonell risiko (KRI)
- Årlig internkontrollgjennomgang
- Arbeid utført av uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon

Banken stimulerer de ansatte til videreutdanning. Alle ansatte i kundeoposisjon har gjennomført kompetansebyggende tiltak og banken har satt seg et høyt mål for samlet kompetanse i organisasjonen. Kompetansetiltakene vedlikeholdes gjennom resertifiseringsordninger levert av Eika skolen.

Vedlegg 1:

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	Fondsobl.	Fondsobl.	Ansv.obl.lån	Ansv.obl.lån
1 Utsteder	Skagerrak Sp.b.	Skagerrak Sp.b.	Skagerrak Sp.b.	Skagerrak Sp.b.
2 Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010818172	NO0010812415	NO0010776669	NO0010863731
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet,	CRD VI	CRD VI	CRD VI	CRD VI
Behandling etter kapitalregelverket				
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital
6 Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7 Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	60 MNOK	30 MNOK	60 MNOK	50 MNOK
9 Instrumentets nominelle verdi	60 MNOK	30 MNOK	60 MNOK	50 MNOK
9a Emisjonskurs	100	100	100	100
9b Innløsningskurs	100	100	100	100
10 Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital	Gjeld- amortisert kost	Gjeld- amortisert kost
11 Opprinnelig utstedelsesdato	09.03.2018	19.12.2017	20.10.2016	17.09.2019
12 Evgivarende eller tidsbegrenset	Evgivarende	Evgivarende	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13 Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	Ingen forfallsdato	20.10.2026	17.09.2029
14 Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja	Ja	Ja
15 Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	09.03.2023 eller førtidig innløsningsrett dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital	19.12.2022 eller førtidig innløsningsrett dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital	20.10.2021 eller førtidig innløsningsrett dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital	17.09.2024 eller førtidig innløsningsrett dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital
16 Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis ved hver renteutbet.dato	Kvartalsvis ved hver renteutbet.dato	Kvartalsvis ved hver renteutbet.dato	Kvartalsvis ved hver renteutbet.dato
Renter/utbytte				
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende
18 Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 mndr. Nibor + 3,40 %	3 mndr. Nibor + 3,60 %	3 mndr. Nibor + 2,70 %	3 mndr. Nibor + 1,80 %
19 Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei	Nei	Nei
20a Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet	Delvis fleksibilitet	Pliktig	Pliktig
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet	Delvis fleksibilitet	Pliktig	Pliktig
21 Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei	Nei	Nei
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning				
23 Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei	Nei	Nei
24 Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A	N/A	N/A
25 Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A	N/A	N/A
26 Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	N/A	N/A
27 Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A	N/A	N/A
28 Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A	N/A	N/A
29 Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A	N/A	N/A
30 Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja	Nei	Nei
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis ren kjernekapital faller under 5,125 %	Hvis ren kjernekapital faller under 5,125 %	N/A	N/A
32 Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Helv eller delvis	Helv eller delvis	N/A	N/A
33 Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Midlertidig	N/A	N/A
34 Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	I henhold til gjeldende reelverk	I henhold til gjeldende reelverk	N/A	N/A
35 Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	N/A	N/A	N/A
36 Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	Nei	Nei
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A	N/A	N/A

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

Vedlegg 2: forklaring til utfylling av vedlegg 1

Veiledning til utfylling av skjemaet for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

Skjemaet skal fylles ut for rene kjernekapitalinstrumenter, fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital. Det skal fylles ut én kolonne for hvert instrument, men instrumenter innenfor en kategori som er utstedt på like vilkår, kan rapporteres i den samme kolonnen.

Slik utfylles radene i skjemaet for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter:	
1	Her rapporteres navnet på den juridiske enheten som har utstedt instrumentene.
2	Her rapporteres den unike identifikasjonskoden for instrumentet, f.eks. ISIN-nummeret eller CUSIP. For rettede emisjoner kan Bloombergs identifikasjonskode benyttes.
3	Angi lovvalg for instrumentet.
4	Her rapporteres klassifiseringen av instrumentet etter overgangsbestemmelsene. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital], [Kapital som ikke kan medregnes] eller [N/A]. Hvis deler av instrumentet er reklassifisert til en lavere kapitalklasse, skal dette oppgis.
5	Her rapporteres klassifiseringen av instrumentet uten bruk av overgangsbestemmelser. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital], eller [Kapital som ikke kan medregnes].
6	Oppgi nivå(ene) innen gruppen som instrumentet inkluderes i den ansvarlige kapitalen. Velg én av kategoriene: [Selskapsnivå], [(Del-)konsolidert nivå] eller [Selskaps- og (del-)konsolidert nivå].
7	Her rapporteres instrumenttypen. Velg én av kategoriene: [Ordinær aksjekapital], [Ordinær egenkapitalbeviskapital], [Medlemsinnskudd], [Aksjekapital med preferanse til utbytte], [Egenkapitalbeviskapital med preferanse til utbytte], [Fondsobligasjonskapital] eller [Ansvarlig lånekapital].
8	Her rapporteres beløpet som inngår i ansvarlig kapital for nivået som offentliggjøringen gjelder. Oppgi om deler av instrumentet inngår i en lavere risikoklasse og om beløpet er forskjellig fra beløpet som er utstedt.
9	Her rapporteres instrumentets nominelle verdi i utstedelsesvalutaen og i NOK.
9a	Her rapporteres emisjonskursen for instrumentet.
9b	Her rapporteres innløsningskursen for instrumentet.
10	Oppgi regnskapsmessig klassifisering. Velg én av kategoriene: [Egenkapital], [Gjeld - amortisert kost], [Gjeld - virkelig verdi -opsjonen] eller [Ikke-kontrollerende eierinteresser i konsoliderte datterselskaper].
11	Her rapporteres opprinnelig utstedelsesdato.
12	Oppgi om instrumentet er evigvarende (uten forfallsdato) eller tidsbegrenset. Velg én av kategoriene: [Evigvarende] eller [Tidsbegrenset].
13	For tidsbegrensede instrumenter oppgis den opprinnelige forfallsdatoen (dag, måned og år). For evigvarende instrumenter oppgis "ingen forfallsdato".
14	Oppgi om instrumentet kan innløses av utsteder (alle typer innløsningsrett). Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
15	For instrumenter med innløsningsrett for utsteder, rapporter første dato instrumentet kan innløses (dag, måned og år) og om instrumentet har skatte- og/eller regulatorisk innløsningsrett. Oppgi også innløsningsbeløp.
16	Her rapporteres eventuell forekomst og hyppighet av etterfølgende innløsningsrett.
17	Oppgi om renten/utbyttet enten er fast eller flytende i hele instrumentets levetid, er fast nå, men vil endres til flytende rente i fremtiden eller er flytende nå, men vil endres til fast rente i fremtiden. Velg én av kategoriene: [Fast], [Flytende], [Fast til flytende] eller [Flytende til fast].
18	Her rapporteres rentesatsen for instrumentet, eventuelt som referanserente med tillegg av margin.
19	Oppgi om det i avtalen er vilkår om at det ikke kan betales utbytte til aksjonærene eller innehaverne av egenkapitalbevis hvis det ikke er betalt rente på instrumentet (altså om avtalen inneholder "dividend stopper"). Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
20a	Her rapporteres det om utsteder har full, delvis eller ingen fleksibilitet med hensyn til utbetalingen av rente/utbytte. Hvis institusjonen fritt kan la være å betale rente/utbytte i alle situasjoner, skal "full fleksibilitet" velges. Hvis betingelser må oppfylles før institusjonen kan la være å utbetale rente/utbytte (f.eks. at kapitaldekningen kommer under et visst nivå), skal "delvis fleksibilitet" velges. Hvis institusjonen bare kan la være å betale i tilfelle av insolvens, skal "pliktig" velges. Velg én av kategoriene: [Full fleksibilitet], [Delvis fleksibilitet] eller [Pliktig]. Oppgi videre årsakene til graden av fleksibilitet, herunder om det er bindinger mellom utbytte og rentebetaling eller vilkår om at manglende rente skal erstattes med andre former for betaling.
20b	Her rapporteres det om institusjonen har full, delvis eller ingen fleksibilitet med hensyn til beløpet som betales i rente/utbytte. Velg én av kategoriene: [Full fleksibilitet], [Delvis fleksibilitet] eller [Pliktig].
21	Oppgi om det er vilkår om rentetøknings eller annet incitament til innfrielse. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
22	Her rapporteres det om utbytte eller renter akkumuleres eller ikke. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
23	Her rapporteres det om instrumentet er konvertibelt eller ikke. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
24	Her rapporteres innslagsnivået for konvertering, herunder konvertering instruert av myndighetene for å unngå avvikling. Hvis én eller flere myndigheter kan kreve konvertering, skal myndighetene oppgis. Det skal videre rapporteres om adgangen til å kreve konvertering følger av kontraktsvilkår eller lov.
25	Oppgi om instrumentet alltid vil konverteres fullt ut, konverteres helt eller delvis eller alltid konverteres delvis. Velg én av kategoriene: [Alltid full], [Hel eller delvis] eller [Alltid delvis].
26	Her rapporteres kursen for konvertering til det mer tapsabsorberende instrumentet.
27	For konvertible instrumenter, oppgi om konverteringen er pliktig eller valgfri. Velg én av kategoriene: [Pliktig], [Valgfri] eller [NA]. Oppgi videre hvem som kan kreve konvertering. Velg én av kategoriene: [Valg for innehaver], [Valg for utsteder] eller [Valg for både innehaver og utsteder].
28	For konvertible instrumenter, oppgi instrumentet som det konverteres til. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital] eller [Annet].
29	Hvis konvertibelt, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til.
30	Oppgi om det er vilkår om nedskrivning. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
31	Her rapporteres innslagsnivåene for nedskrivning, herunder nedskrivning instruert av myndighetene for å unngå avvikling. Hvis én eller flere myndigheter kan kreve nedskrivning, skal myndighetene oppgis. Det skal videre rapporteres om adgangen til å kreve nedskrivning følger av kontraktsvilkår eller lov.
32	Her rapporteres det om instrumentene alltid vil bli skrevet ned i sin helhet, kan bli skrevet ned delvis eller alltid vil bli skrevet ned delvis. Velg én av kategoriene: [Alltid hel], [Hel eller delvis] eller [Alltid delvis].
33	For instrumenter som kan nedskrives, oppgi om nedskrivningen er med endelig virkning eller midlertidig. Velg én av kategoriene: [Permanent], [Midlertidig] eller [NA].
34	Her rapporteres oppskrivningsmekanismen.
35	Her rapporteres instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet. Rapportert også kolonnennummeret til instrumentet med nærmeste bedre prioritet der det er aktuelt.
36	Oppgi om instrumentet har vilkår som ikke oppfyller gjeldende krav. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
37	Hvis instrumentet har vilkår som ikke oppfyller gjeldende krav, skal de aktuelle vilkårene rapporteres under denne posten.

Vedlegg 3:

Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital fra 2014

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	190.826,00	26 (1), 27, 28 og 29	
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	863.350,00	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser		84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	67.403,00	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.121.579,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-236.725,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	

		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-236.725,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27 Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
29	Ren kjernekapital	884.854,00		
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	90.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	90.000,00	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			

		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	90.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	974.854,00	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: Instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	110.000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	110.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	110.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	1.084.854,00	Sum rad 45 og rad 58	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
60	Beregningsgrunnlag	5.251.825,00		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	16,85 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	18,56 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	20,66 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50		

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
66	herav: motsyklisk buffer	2,00	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	11,55 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
Kapitaldekning og buffere			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	337.708,00	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	65.648,00	62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	31.511,00	62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)

Vedlegg 4: forklaring til utfylling av vedlegg 3

Veiledning til utfylling av skjemaet for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital fra 2014

Skjemaet bygger i stor grad på kapitaldekningsoppgaven som sendes Finanstilsynet.

I veiledningen er det angitt hvilke poster i kapitaldekningsoppgaven de enkelte postene tilsvarer.

Dersom ikke annet er oppgitt, gjelder beskrivelsen i veiledningen beløpene som skal fylles ut i kolonne A.

Kolonne C skal bare fylles ut for poster som er omfattet av overgangsregelen i beregningsforskriften § 20 bokstav a, og omfatter den delen av fradraget som ikke skal trekkes fra under den aktuelle posten.

Etter overgangsperioden (2014-2017) kan kolonne C og radene om statlige innskudd av ansvarlig kapital under rad 4, 33 og 47 tas ut av skjemaet.

Det samme gjelder rad 26, 26a, 26b, 41a, 41b, 41c, 54a, 54b, 56a, 56b, 56c og 59a.

Slik skal radene i skjemaet for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014 - 2017 fylles ut:	
1	Her rapporteres innbetalte beløp for kapitalinstrumenter som kvalifiserer som ren kjernekapital og tilhørende overkursfond/kompensasjonsfond. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.1.1 og post 1.1.1.1.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
2	Her rapporteres opptjent egenkapital i form av annen egenkapital, sparebankens fond, herunder grunnfond, utjevningfond og gavefond. Posten tilsvarer post 1.1.1.2.1 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
3	Her rapporteres summen av akkumulerte andre inntekter og kostnader som ikke inngår i andre poster og andre fond o.l. som inngår i ren kjernekapital. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.3 og 1.1.1.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
3a	Norske institusjoner har ikke avsetninger i form av midler som er satt av for å dekke generell bankrisiko. Posten er derfor ikke aktuell.
4	Alle rene kjernekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjernekapital. Posten er derfor ikke aktuell. Det er ingen gjeldende overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
5	Her rapporteres minoritetsinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital. Posten tilsvarer post 1.1.1.7 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
5a	Her rapporteres revidert positivt delårsresultat redusert med påregnelig skatt og utbytte som kan medregnes etter vilkårene i beregningsforskriften § 14 (1) punkt 15. Denne posten tilsvarer sammen med post 25a, post 1.1.1.2.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
6	Posten skal utgjøre summen av radene over; rad 1 til og med rad 5a.
7	Her rapporteres verdjusteringer på engasjementer målt til virkelig verdi i handelsporteføljen og bankporteføljen som følge av kravene til forsvarlig verdsettelse. Posten tilsvarer post 1.1.1.9.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
8	Her rapporteres goodwill og andre immaterielle eiendeler inklusive goodwill i ikke-konsoliderte selskaper der investeringen er vesentlig, hensyntatt effekten av utsatt skatt. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.10 og 1.1.1.11 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
9	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
10	Her rapporteres utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller, slik som fremførbart underskudd. Beløpet kan reduseres med utsatt skatt etter reglene i beregningsforskriften § 17 (1) bokstav b). Posten tilsvarer post 1.1.1.12 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
11	Beløpet som rapporteres, kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt hvis kontantstrømsikringen resulterer i tap (dvs. hvis den reduserer regnskapsmessig egenkapital) og vice versa. Posten tilsvarer post 1.1.1.9.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
12	Her rapporteres differansen mellom forventet tap beløp og regnskapsmessige nedskrivninger beregnet etter reglene i kapitalkravsforskriften § 15-7. Posten gjelder bare institusjoner som benytter IRB for beregning av kredittisiko. Posten er en fradragspost, og tilsvarer post 1.1.1.13 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
13	Beløpet som skal rapporteres, er økningen i egenkapitalen i institusjonen som følge av verdipapiriserte eiendeler i henhold til gjeldende regnskapsstandard. Posten tilsvarer post 1.1.1.9.1 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
14	Beløpet som rapporteres, kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt hvis det er tap som følge av endringer i egen kredittverdighet (dvs. hvis det reduserer regnskapsmessig egenkapital) og vice versa. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.9.3 og 1.1.1.9.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
15	Her rapporteres overfinansiering av pensjonsforpliktelser hensyntatt effekten av utsatt skatt. Beløpet kan reduseres med eventuelle midler i premiefond som overstiger tre ganger gjennomsnittet av årets premie og premiene for de to foregående år. Posten tilsvarer post 1.1.1.14 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
16	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter inkludert instrumenter som institusjonen har plikt til å kjøpe. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.1.4 og 1.1.1.1.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
17	Her rapporteres eventuelle beholdninger av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvarer post 1.1.1.15 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
18	Her rapporteres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor beregnet etter beregningsforskriften § 18 annet ledd bokstav d, der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. I kolonne A rapporteres det beløpet som skal komme til fradrag i ren kjernekapital når det tas hensyn til overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Posten tilsvarer post 1.1.1.22 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven redusert med beløpet i kolonne 010 rad 350 i skjema C 05.01. Det resterende beløpet rapporteres i kolonne C og skal også tas med i post 41a kolonne A med en halvpart og i post 56a kolonne A med en halvpart for de direkte investeringene. Eventuelle indirekte og syntetiske investeringer omfattet av overgangsbestemmelsen rapporteres i post 59a kolonne A under raden for beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital som øker beregningsgrunnlaget.
19	Her rapporteres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beholdningen omfatter ikke investeringer i selskap som inngår ved beregningen på konsolidert basis og kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Det er investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %, som skal rapporteres. Posten tilsvarer post 1.1.1.24 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
20	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
20a	Posten omfatter alle poster som skal komme til fradrag i stedet for å inngå i beregningsgrunnlaget med risikovekt 1250 %, herunder rad 20b til og med 20d. Posten tilsvarer summen av postene 1.1.1.17 til og med 1.1.1.21 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.

Slik skal radene i skjemaet for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014 - 2017 fylles ut:	
20b	Etter finansieringsvirksomhetsloven § 2-16 er det ikke tillatt med kvalifiserte eiendeler utenfor finansiell sektor utover fastsatte grenser. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
20c	Her rapporteres verdipapiriseringsposisjoner som skal trekkes fra ren kjernekapital i stedet for å gis 1250 % risikovekt. Posten tilsvarer post 1.1.1.18 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
20d	Her rapporteres motpartsrisiko for u avsluttede transaksjoner som skal trekkes fra ren kjernekapital i stedet for å gis 1250 % risikovekt. Posten tilsvarer post 1.1.1.19 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
21	Her rapporteres utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %. Utsatt skattefordel kan reduseres med utsatt skatt etter reglene i beregningsforskriften § 17 (1) bokstav b. Posten tilsvarer post 1.1.1.23 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
22	Her rapporteres beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % etter beregningsforskriften § 18 (3) bokstav b. Posten tilsvarer post 1.1.1.25 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
23	Her rapporteres delen av beløpet i rad 22 som skyldes overskytende beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering.
24	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-Institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som Institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-Institusjoner.
25	Her rapporteres delen av beløpet i rad 22 som skyldes overskytende utsatt skattefordel knyttet til midlertidige forskjeller.
25a	Her rapporteres tap som har ført til akkumulert underskudd i inneværende år.
25b	Her rapporteres eventuell påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter som ikke allerede er trukket fra de aktuelle postene.
26	Posten skal utgjøre summen av rad 25a og 25b.
26a	Her rapporteres netto urealiserte gevinster på poster klassifisert som tilgjengelig for salg og urealiserte gevinster på investeringseiendommer og varige driftsmidler, som skal trekkes fra etter reglene i beregningsforskriften § 20 (3). Posten tilsvarer kolonne 010 rad 430 i skjema C 05.01. De ulike postene kan eventuelt spesifiseres. Det er ikke innført overgangsbestemmelser for urealiserte tap så disse radene skal ikke fylles ut.
26b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
27	Her rapporteres eventuelle fradrag i annen godkjent kjernekapital som overstiger annen godkjent kjernekapital. Posten tilsvarer post 1.1.1.16 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Hvis en institusjon rapporterer overskytende beløp under denne posten, skal annen godkjent kjernekapital i rad 44 settes til 0.
28	Posten skal utgjøre summen av radene 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27.
29	Posten skal vise ren kjernekapital etter regulatoriske justeringer (Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers rad 6 minus rad 28).
30	Her rapporteres innbetalte beløp for kapitalinstrumenter som kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital og eventuelt overkursfond for slike instrumenter. Posten tilsvarer summen av post 1.1.2.1.1 og 1.1.2.1.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
31	Her rapporteres delen av beløpet i rad 30 som er klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard.
32	Her rapporteres delen av beløpet i rad 30 som er klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard.
33	Her rapporteres fondsobligasjonskapital som kan medregnes som annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser. Posten tilsvarer post 1.1.2.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Det er ingen gjeldende overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
34	Her rapporteres fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes på konsolidert basis. Posten tilsvarer post 1.1.2.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
35	Posten tilsvarer post 1.1.2.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Posten er ikke aktuell siden forsikringsselskap ikke konsolideres inn ved rapporteringen.
36	Posten skal utgjøre summen av radene 30, 33 og 34.
37	Her rapporteres beholdningen av egen utstedt fondsobligasjonskapital og egne fondsobligasjoner institusjonen har en forpliktelse til å kjøpe. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer post 1.1.2.1.4 og 1.1.2.1.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
38	Her rapporteres eventuell beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvarer post 1.1.2.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
39	Her rapporteres beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor beregnet etter beregningsforskriften § 18 annet ledd bokstav d, der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Summen av post 39 og 41a tilsvarer post 1.1.2.6 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
40	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beholdningen skal ikke omfatte fondsobligasjonskapital i selskap som inngår ved beregningen på konsolidert basis og kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer post 1.1.2.7 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
41	Posten skal utgjøre summen av radene 41a, 41b og 41c.
41a	Her rapporteres halvparten av direkte investeringer av ren kjernekapital omfattet av overgangsregelen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Investeringene skal i overgangsperioden i stedet komme til fradrag med halvparten i kjernekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen.
41b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for fradrag i tilleggskapitalen. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
41c	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.

Slik skal radene i skjemaet for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014 – 2017 fylles ut:

42	Her rapporteres fradrag i tilleggskapitalen som er større enn innbetalt tilleggskapital. Slike fradrag skal i stedet gjøres i annen godkjent kjernekapital. Posten tilsvarer post 1.1.2.8 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Hvis en institusjon rapporterer overskytende beløp under denne posten, skal tilleggskapitalen i rad 58 settes til 0.
43	Posten skal utgjøre summen av radene 37 til og med 41 og rad 42.
44	Posten skal vise annen godkjent kjernekapital etter regulatoriske justeringer (Rad 36 pluss rad 43 hvis beløpet i rad 43 er negativt, ellers rad 36 minus rad 43).
45	Posten skal utgjøre summen av rad 29 og rad 44.
46	Her rapporteres innbetalte beløp for kapitalinstrumenter som kvalifiserer som tilleggskapital og eventuell overkurs for slike instrumenter. Posten tilsvarer summen av postene 1.2.1.1 og 1.2.1.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
47	Her rapporteres ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser. Posten tilsvarer post 1.2.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Det er ingen gjeldende overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
48	Her rapporteres ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen. Posten tilsvarer post 1.2.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
49	Posten tilsvarer post 1.2.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Posten er ikke aktuell siden forsikringselskap ikke konsolideres inn ved rapporteringen.
50	Posten omfatter overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tap beregnet etter reglene i beregningsforskriften § 16 (1) bokstav ii. Posten gjelder kun for IRB-institusjoner. Norske institusjoner som benytter standardmetoden har ikke generelle kredittrisikojusteringer for uidentifisert, fremtidig tap, og omfattes ikke. Posten tilsvarer postene 1.2.5 og 1.2.6 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
51	Posten skal utgjøre summen av rad 46 til og med 48 og rad 50.
52	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital inklusive egen ansvarlig lånekapital som institusjonen er forpliktet til å kjøpe. Posten tilsvarer postene 1.2.1.4 og 1.2.1.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
53	Her rapporteres eventuell beholdning av ansvarlig lånekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvarer post 1.2.7 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
54	Her rapporteres beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor beregnet etter beregningsforskriften § 18 annet ledd bokstav d, der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Summen av post 54 og 56a tilsvarer post 1.2.8 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
54a	Her rapporteres delen av beløpet i 54 som gjelder beholdninger av ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital.
54b	Her rapporteres delen av beløpet i 54 som gjelder beholdninger av ansvarlig lånekapital som er omfattet av overgangsregler.
55	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beholdningen skal ikke omfatte ansvarlig lånekapital i selskap som inngår ved beregningen på konsolidert basis og kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer post 1.2.9 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
56	Posten skal utgjøre summen av radene 56a, 56b og 56c.
56a	Her rapporteres halvparten av direkte investeringer av ren kjernekapital omfattet av overgangsregelen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Investeringene skal i overgangsperioden i stedet komme til fradrag med halvparten i kjernekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen.
56b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for fradrag i annen godkjent kjernekapital. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
56c	Her rapporteres urealiserte gevinster som kan medregnes i tilleggskapitalen i 2014 etter overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 (4). Posten tilsvarer post 1.2.10 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. De ulike postene kan eventuelt spesifiseres. Vi har ikke innført overgangsbestemmelser for urealiserte tap så disse radene skal ikke fylles ut.
57	Posten skal utgjøre summen av radene 52 til og med 54, rad 55 og 56.
58	Posten skal vise tilleggskapitalen etter regulatoriske justeringer (rad 51 pluss beløpet i rad 57 hvis rad 57 er negativt, ellers rad 51 minus rad 57).
59	Posten skal utgjøre summen av rad 45 og rad 58.
59a	Her rapporteres indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital som omfattes av overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Beholdningene skal i overgangsperioden legges til beregningsgrunnlaget istedenfor å komme til fradrag i ren kjernekapital. Det er ikke innført overgangsbestemmelser for beløp som skal trekkes fra annen godkjent kjernekapital eller tilleggskapital så disse radene skal ikke fylles ut.
60	Her rapporteres samlet beregningsgrunnlag. Posten tilsvarer post 1 i skjema C 02.00 i kapitaldekningsoppgaven.
61	Her rapporteres den rene kjernekapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Den rene kjernekapitaldekningen skal beregnes som rad 29 dividert på rad 60, vist som prosentandel.
62	Her rapporteres kjernekapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Kjernekapitaldekningen skal beregnes som rad 45 dividert på rad 60, vist som prosentandel.

Slik skal radene i skjemaet for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014 - 2017 fylles ut:	
63	Her rapporteres den ansvarlige kapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Kapitaldekningen skal beregnes som rad 59 dividert på rad 60, vist som prosentandel.
64	Her rapporteres summen av minstekravet til ren kjernekapital og det kombinerte bufferkravet oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget. Posten skal beregnes som $4,5\% + 2,5\% +$ kravet til motsyklisk buffer + kravet til systemrisikobuffer + bufferkravet for andre systemviktige institusjoner.
65	Her rapporteres kravet til bevaringsbuffer oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget. Siden bevaringsbufferen ligger fast, skal kravet oppgis som 2,5 %.
66	Her rapporteres kravet til motsyklisk buffer oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget.
67	Her rapporteres kravet til systemrisikobuffer oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget.
67a	Her rapporteres bufferkravet for andre systemviktige institusjoner oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget.
68	Her rapporteres den rene kjernekapitalen som er tilgjengelig for å oppfylle kapital- og bufferkravene til ren kjernekapital i prosent av beregningsgrunnlaget. Posten skal beregnes som den rene kjernekapitalen fratrukket ren kjernekapital som benyttes til å oppfylle kravene til kjernekapitaldekning og kapitaldekning, dividert på beregningsgrunnlaget.
69	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
70	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
71	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
72	Her rapporteres beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt.
73	Her rapporteres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som ikke er rapportert i rad 19 eller 23.
74	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
75	Her rapporteres utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller, som ikke er rapportert i rad 21 eller 25.
76	Norske institusjoner har ikke generelle kredittrisikojusteringer for uidentifisert, fremtidig tap etter gjeldende regnskapsregler. Det skal derfor inntil videre rapporteres 0 under denne posten.
77	Grensen for medregning av generelle kredittrisikojusteringer i tilleggskapitalen beregnes som 1,25 % av beregningsgrunnlaget, jf. artikkel 62 bokstav (c) i forordningen.
78	Eventuelle overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tapt beløp. Rapportert totalt overskytende beløp uten anvendelse av regler om grense for medregning.
79	Grensen for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tapt beløp, beregnes som 0,6 % av beregningsgrunnlaget, jf. artikkel 62 bokstav (d) i forordningen.
80	Alle rene kjernekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjernekapital. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
81	Alle rene kjernekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjernekapital. Rapportert derfor 0 under denne posten.
82	Rapportert grensen for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser. Grensen beregnes som beholdningen av instrumentene per 31. desember 2012 multiplisert med de aktuelle andelen i beregningsforskriften § 20 (2).
83	Overskytende fondsobligasjonskapital som ikke kvalifiserer, etter fradrag for fondsobligasjonslån som er innfridd, i forhold til grensen beregnet i post 82.
84	Rapportert grensen for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser. Grensen beregnes som beholdningen av instrumentene per 31. desember 2012 multiplisert med de aktuelle andelen i beregningsforskriften § 20 (2).
85	Overskytende ansvarlig lånekapital som ikke kvalifiserer, etter fradrag for ansvarlige lån som er innfridd eller som ikke kan medregnes som følge av regler om avkorting, i forhold til grensen beregnet i post 84.