

SKAGERRAK SPAREBANK

Basel II

PILAR III

31.12.2021

Informasjon i samsvar med kravene i
CRD IV forskriften del XI (Pilar 3)

INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I CRD IV FORSKRIFTEN DEL XI (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	8
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	8
4.2 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	10
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	11
4.4 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på lån og garantier	11
4.5 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	12
4.6 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	13
4.7 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	13
4.8 Sikkerhetsstilte eiendeler	14
4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater	15
5. Egenkapitalposisjoner	15
6. Renterisiko	15
7. Styring og kontroll av risiko	16
7.1 Innledning	16
7.2 Organisering og ansvar	17
7.3 Risikoområder	18

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Dette dokumentet gir en presentasjon av risiko- og kapitalsituasjon i Skagerrak Sparebank. Formålet med dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI.

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 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 (morbank) har fått ett 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 2020 med mindre annet fremgår av teksten.

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellen gir en oversikt over bankens eierinteresser i konsernselskap og tilknyttet selskap:

Datterselskap

Selskap	Type	Org. nr.	Forretnings- kontor	Anskaffelses- tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
Agder Meglerinvest AS *	Datter	920314295	Kragerø	10.01.2018	5.000	63 %	5.329	5.329
Skien Eiendomsmegling AS	Datter	920289460	Skien	08.01.2018	600	100 %	1.610	1.610
Grenland Eiendomsmegling AS	Datter	988796638	Bamble	30.09.2005	400	51 %	209	209
Svensknuten Eiendom AS	Datter	922228388	Kragerø	05.12.2018	30	100 %	13.056	13.056
Ruber Eiendom AS	Datter	916478534	Bamble	25.11.2015	400	100 %	2.452	2.452
Holtartun AS	Datter	991654917	Bamble	04.06.2007	5.600	100 %	1.500	1.500
Nissedal Utvikling	Datter	915796958	Bamble	01.07.2015	300	100 %	30	30
Stokkevannsveien 19 As	Datter	994448068	Bamble	03.09.2009	1.000	100 %	1.010	1.010
Bjørkelokka AS	Datter	989219561	Bamble	15.12.2005	800.000	100 %	-	-
Telemark Meglerinvest AS*	Datter	926366416	Kragerø	22.12.2020	1.000	100 %	3.500	3.500
Sum							28.696	28.696

* I Agder Merglerinvest inngår følgende datterselskap:

	Type	Org. nr.	Forretnings- kontor	Anskaffelses- tidspunkt	Antall aksjer	Eierandel og stemmeandel	Kostpris	Bokført verdi
De Presno & Partners AS	Datter	991843566	Arendal		220.000	100 %	17.937	16.437

* I Telemark Meglerinvest AS inngår følgende datterselskap:

	Type	Org. nr.	Forretnings- kontor	Anskaffelses- tidspunkt	Antall aksjer	andel og stemmea	Kostpris	Bokført verdi
Best Eiendomsmegler AS	Datter	912316831	Skien		100	70 %	100.000	100.000

Tilknyttet selskap

Selskap	Org. nr.	Forretnings- kontor	Antall aksjer	andel og stemmea	Balansført verdi
Telemarksmegleren AS	985420785	Kragerø	138	46 %	138
Meglerservice AS	925174637	Kragerø	120	40 %	200
Sum investering i tilknyttet selskap					338

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. 5,00 per bevis i 2020. Pga den pågående pandemi og den usikkerhet om makroøkonomiske forhold den skapte ga Finanstilsynet, etter råd fra EBA et anbefalt råd til bankene om å holde tilbake utbytte for 2020. Banken gjorde en oppdatert vurdering høsten 2021 og vedtok å utbetale kr. 4,00 av avkastningen i direkteutbytte. For regnskapsåret 2021 har egenkapitalbevisene gitt en avkastning på kr. 10,51. Representantskapet har vedtatt å utbetale kr. 7,50 i utbytte i 2022.
- Fondsobligasjonslån. Bankens 2 fondsobligasjonslån på samlet MNOK 90 er innenfor nye regler. Lånene er evigvarende, men med call-oppsjon etter 5 år.
- Ansvarlig lån. 2 lån på samlet MNOK 130.

Tabellen nedenfor viser bankens ansvarlige kapital per 31.12.2021 og beregningsgrunnlaget for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften, og beregningsgrunnlag for operasjonell risiko.

Morbank

Tall i tusen kroner	2021	2020
Opptjent egenkapital	186.468	186.468
Overkursfond	4.474	4.474
Utjevningfond	1.034.275	961.114
Annen egenkapital	6.909	6.909
Egenkapitalbevis	27.305	15.908
Gavefond	62.606	53.467
Sum egenkapital	1.322.037	1.228.340
Immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	0	0
Fradrag i ren kjernekapital	-329.480	-303.114
Ren kjernekapital	992.557	925.226
Fondsobligasjoner	90.000	90.000
Fradrag i kjernekapital		
Sum kjernekapital	1.082.557	1.015.226
Tilleggskapital - ansvarlig lån	130.000	110.000
Fradrag i tilleggskapital		
Netto ansvarlig kapital	1.212.557	1.125.226

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	42.368	52.640
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	4.674	4.682
Foretak	489.449	355.212
Massemarked	303.966	304.234
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.116.336	3.828.452
Forfalte engasjementer	159.411	101.098
Høyrisiko-engasjementer	151.522	309.334
Obligasjoner med fortrinnsrett	137.751	109.067
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0	0
Andeler i verdipapirfond	8.430	23.285
Egenkapitalposisjoner	190.069	185.243
Øvrige engasjement	105.441	68.015
CVA-tillegg		
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.709.417	5.341.262
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	453.564	397.911
Sum beregningsgrunnlag	6.162.981	5.739.173

Kapitaldekning i %	19,67 %	19,61 %
Kjernekapitaldekning	17,57 %	17,69 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,11 %	16,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,66 %	8,63 %

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.

Banken forventer å få nytt pilar II krav på konsolidert nivå i løpet av 2022.

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	1.304.970
--------------------------	------------------

Kjernekapital	1.422.984
----------------------	------------------

Ansvarlig kapital	1.588.246
--------------------------	------------------

Beregningsgrunnlag	8.024.584
---------------------------	------------------

Kapitaldekning i %	19,79 %
---------------------------	----------------

Kjernekapitaldekning	17,73 %
-----------------------------	----------------

Ren kjernekapitaldekning i %	16,26 %
-------------------------------------	----------------

Uvektet kjernekapitalandel i %	7,97 %
---------------------------------------	---------------

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på MNOK 400,6 (beregnet på morbanknivå)

Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	2,50 %	154.075
Motsyklisk buffer (2,50 %)	1,00 %	61.630
Systemrisikobuffer (3,00 %)	3,00 %	184.889
Sum bufferkrav til ren kjernekapital		400.594
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	4,50 %	277.334
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav		314.629

Myndighetene har vedtatt å øke motsyklisk buffer med 0,5 p.p fra 30.06.2022 og ytterligere 0,5 p.p fra 31.12.2022. Det er gitt tydelige signaler om at bufferen vil øke ytterligere med 0,5 p.p til 2,5 % igjen i løpet av 2023. Systemrisikobuffer er vedtatt økt med 1,5 p.p. til 4,5 % med virkning fra 31.12.2022.

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)	8,66 %
Uvektet kjernekapitalandel, konsolidert	7,97 %

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 inntektsføres over snitt løpetid for henholdsvis PM og BM lån.

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 75 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

Definisjon av mislighold

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder. Definisjon av mislighold basert på overnevnte kriterier tilsier at misligholdte engasjement i banken vil sammenfalle med engasjement merket i steg 3 (se beskrivelse av tapsmodell under.)

Nedskrivningsmodell – IFRS9

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

STEG 1: Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

STEG 2: Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

STEG 3: Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 skal manuelt beregnes av banken i IN Portalen. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser (ikke uttømmende):

- vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- innvilgelse av betalingslettelse som skyldes debitors finansielle problemer og som ellers ikke ville ha blitt gitt
- en situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitors bo blir tatt under konkursbehandling.

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.

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 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	-			-
Lønnstakere o.l.	7.238.262	502.727	3.011	7.744.000
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	67.219	6.880	75	74.174
Industriproduksjon	115.918	12.658	3.727	132.303
Bygg og anlegg	308.076	130.559	15.391	454.026
Varehandel, hotell/restaurant	113.042	34.547	10.812	158.401
Transport, lagring	56.580	5.177	5.471	67.228
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	1.675.907	32.844	3.898	1.712.649
Sosial og privat tjenesteyting	236.242	72.770	1.521	310.533
				-
Sentralbank	41.624			41.624
Kredittinstitusjoner	23.374			23.374
Sum	9.876.244	798.162	43.906	10.718.312
"Hjemkommune"	6.579.893	639.243	38.351	7.257.487
"Øvrige deler av hjemfylke"	105.717	21.697	343	127.757
Resten av Norge	3.180.201	137.222	5.212	3.322.635
Utlandet	10.433	-		10.433
Gjennomsnitt²	9.641.802	696.387	45.664	10.383.853

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	32.068	62.009	303.600	1.323.430	8.062.035	61.266	9.844.408
Ubenyttede rammer			295.535		502.722		798.257
Garantier				43.906	-		43.906
Sum	32.068	62.009	599.135	1.367.336	8.564.757	61.266	10.686.571

4.4 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på lån og garantier

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning					
Lønnstakere o.l.	57.808	19.701	5.459		
Utlandet					
<i>Næringssektor fordelt:</i>					
Jordbruk, skogbruk, fiske	-		179		
Industriproduksjon	-		(816)		
Bygg og anlegg	3.982	180	1.769		
Varehandel, hotell/restaurant	1.789	993	(42)		
Transport, lagring	-	-	108		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	47.702	12.290	1.501		
Sosial og privat tjenesteyting	-		(514)	124	92
Sum	111.281	33.164	7.644	124	92

4.5 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2021	5444	23029	29947
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	354	-2206	-1461
Overføringer til steg 2	-841	5974	0
Overføringer til steg 3	-811	-579	5492
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	360	102	8346
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-1.072	-3249	-6266
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	554	739	71
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Andre justeringer	1.239	1709	-2965
Tapsavsetninger pr. 31.12.	5.227	25.519	33.164

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2021	152	512	0
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	49	-49	
Overføringer til steg 2	-74	74	
Overføringer til steg 3	-	0	
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	14	22	
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-25	-153	
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	-8	-4	
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Andre justeringer	214	104	92
Tapsavsetninger pr. 31.12.	322	506	92

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	2.667
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	
Periodens endring i gruppeavsetninger	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	2.839
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	2.164
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-26
Periodens tapkostnader	7.644

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.

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen
Stater og sentralbanker	266.573	266.573	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	265.661	266.770	
Offentlige foretak			
Multilaterale utviklingsbanker	83.750	83.750	
Internasjonale organisasjoner			
Institusjoner	22.258	23.413	
Foretak	510.297	482.511	
Massemarkedsengasjementer	427.941	421.887	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8.792.141	8.780.458	
Forfalte engasjementer	112.607	79.014	
Høyrisiko-engasjementer	219.302	217.825	
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.090.674	1.090.674	
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating			
Andeler i verdipapirfond	178.024	178.024	
Egenkapitalposisjoner	509.947	509.947	300.658
Øvrige engasjementer	68.015	68.015	
Sum	12.547.190	12.468.861	300.658

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. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Eiendeler	Balansført 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
Rentebærende verdipapirer	2.113.609		2.082.384	2.082.384
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	1.379.444		1.379.444	1.379.442
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	251.510		221.393	221.393
herav: utstedt av finansielle foretak	481.547		481.547	481.547
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	1.108			1.108

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 6,5 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.

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap
Aksjer og andeler – gevinstformål	244.318	244.318		
- børsnoterte aksjer	54.846	54.846		
- andre aksjer og andeler	189.472	189.472	200	11.971
Aksjer og andeler – strategisk formål	369.236	369.236		
- børsnoterte aksjer				
- andre aksjer og andeler	369.236	369.236		9.140

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	-14.565
Utlån til kunder med rentebinding	-2.108
Rentebærende verdipapirer	-3.334
Øvrige rentebærende eiendeler	-98
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	11.610
Verdipapirgjeld	5.123
Øvrig rentebærende gjeld	2
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	10
Sum renterisiko	-3.359

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 (gjenoppsettplan).

Modellen som benyttes er utarbeidet av EKA 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 risikostyringsystemer 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 kapital situasjon. Internrevisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens internkontroll 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 kundeatferd.
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

Etter at Covid-19 traff Norge i mars 2020 ble det innført flere offentlige tiltak for å minske effekten på økonomien.

Motsyklisk buffer be satt ned fra 2,5 % til 1 %

F-lån fra Norges Bank

Norges Bank satte styringsrenten til 0

Statsgaranterte SMB-lån

Kompensasjonsordninger for næringslivet

Utsettelse av betaling av mva., forskuddsskatt mm

Selv om pandemien førte til økt arbeidsledighet og redusert BNP, viste tiltakene seg å være kraftfulle. For banken sin del har dette ikke ført til økt misligholds- og konkurstill. Vi har heller ikke sett en økt kredittrisiko i porteføljen.

Tiltakene fases nå gradvis ut og renten og inflasjonen er stigende. For banken sin del vil dette bety en normalisering av inntjening og kostnader. Samtidig forventes det en innhenting av økonomisk aktivitet med

stigende BNP og redusert arbeidsledighet, noe som forventes å bidra til at kredittrisiko fortsatt vil være lav/moderat.

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 tilfredsstiller 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. Bankene i Eika Alliansen har etter en grundig vurdering besluttet å bytte kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Bakgrunnen for beslutningen er den økende strategiske risikoen som er identifisert ved å fortsatt benytte SDC som leverandør. Avtalen med TietoEvry forventes å styrke bankens langsiktige konkurransekraft gjennom blant annet kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og løsninger som i større grad er tilpasset norske banker. Konverteringen er planlagt gjennomført i 2022-2023.

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	NO0011024598	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	Ansv. obligasjonskapital	Ansv. obligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	60 MNOK	30 MNOK	80 MNOK	50 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	60 MNOK	30 MNOK	80 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	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	Ingen forfallsdato	16.06.2031	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	16.06.2026 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 hvert renteutbet.dato	Kvartalsvis ved hvert renteutbet.dato	Kvartalsvis ved hvert renteutbet.dato	Kvartalsvis ved hvert 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 + 1,25 %	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 rentebøkning 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.

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	190.942,00	26 (1), 27, 28 og 29	
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	1.026.055,00	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	105.040,00	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.322.037,00	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)	-329.480,00	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	

		(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				
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	
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	-329.480,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	992.557,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
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	

		(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				
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) herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
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: ...			
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	1.082.557,00	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	130.000,00	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	130.000,00	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) herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
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 herav: filter for urealisert tap		468	

	(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			
		468	
57		Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
		Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
58	130.000,00		
59	1.212.557,00	Sum rad 45 og rad 58	
59a		472 (10) (b)	
		469 (1) (b)	
60	6.162.981,00		
Kapitaldekning og buffere			
61	16,11 %	92 (2) (a)	
62	17,57 %	92 (2) (b)	
63	19,67 %	92 (2) (c)	
64	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	2,50		
66	1,00		
67	3,00		
67a		CRD 131	
68	11,61 %	CRD 128	
69			
70			
71			
Kapitaldekning og buffere			
72	439.279,00	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73		36 (1) (i), 45 og 48	
74			
75		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
76	-	62	
77	77.037,00	62	
78		62	
79	36.978,00	62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82		484 (4) og 486 (3) og (5)	

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
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)	