

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Surnadal Sparebank



Innhold

1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Konsolidering	2
2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv	2
2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	2
3. Kapitalkrav	2
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
3.2 Bufferkrav.....	4
3.3 Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1 Definisjon misligholdte engasjement:	5
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger	5
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	9
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5. Egenkapitalposisjoner.....	10
6. Renterisiko.....	11
7. Styring og kontroll av risiko.....	12
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	17

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2020 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Surnadal Sparebank har ingen datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felles kontrollert virksomhet som skal konsolideres sammen med morbanken per utgangen av 2020.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag

Kapitaldekning	
Opptjent egenkapital	569.411
Overkursfond	1.860
Utjevningsfond	7.645
Annen egenkapital	52.365
Egenkapitalbevis	201.535
Gavefond	3.019
Sum egenkapital	835.835
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.066
Fradrag i ren kjernekapital	-114.019
Sum ren kjernekapital	720.750
Fondsobligasjoner	60.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-572
Sum kjernekapital	780.178
Ansvarlig lånekapital	100.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	100.000
Netto ansvarlig kapital	880.178
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	38.449
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	65.629
Foretak	415.941
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	2.352.667
Forfalte engasjementer	14.280
Høyrisiko-engasjementer	150.508
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.227
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.514
Andeler i verdipapirfond	47.013
Egenkapitalposisjoner	84.080
Øvrige engasjementer	168.196
CVA-tillegg	68
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.360.573
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	297.495
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	3.658.068
Kapitaldekning i %	24,06 %
Kjernekapitaldekning	21,33 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,70 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,3 % fra 31.12.2017. Banken har et kapitalmål på 13,5 % for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på x,x % i Eika Gruppen AS og på x,x % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	832.977
Kjernekapital	906.537
Ansvarlig kapital	1.023.623
Beregningsgrunnlag	4.503.594
Kapitaldekning i %	22,73 %
Kjernekapitaldekning	20,13 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,50 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,46 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 238 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	91.452
Motsyklisk buffer (1,00 %)	36.581
Systemrisikobuffer (3,00 %)	109.742
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	237.774
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	164.613
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	318.363

Banken har 556 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel

Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	43.395
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	86.706
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	27.138
Øvrige eiendeler	7.073.327
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-115.657
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-115.657
Totalt eksponeringsbeløp	7.114.908
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	7.114.908
Kapital	
Kjernekapital	780.178
Kjernekapital etter overgangsregler	780.178
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	10,97 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,97 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO**4.1 Definisjon misligholdte engasjement:**

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i sannsynlighet for mislighold (PD). PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko. Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter. Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markeds situasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens avsetter

for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse.

Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. I nåverdiberegningene benyttes løpende effektiv rente. Ved beregningen av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til påregnelig salgspris fratrukket salgskostnader.

Identifiseringen av tapsutsatte engasjement tar hovedsakelig utgangspunkt i tapshendelser som foreligger på balansedagen, men objektive bevis på manglende fremtidig oppgjørsevne hos debitor vurderes også. Banken foretar kvartalsvis vurdering av vesentlige engasjement med tanke på individuelle og gruppevis nedskrivninger.

Nedskrivningen på grupper av utlån kan foretas dersom det foreligger objektive bevis for verdifall i den aktuelle utlånsgruppen. Banken har så langt forholdt seg til dette på en skjønnsmessig måte, og har brukt en formel der det er foretatt en gruppenedskrivning av en fast prosentvis andel av de svakeste risikoklassifiserte engasjementene innenfor person- og bedriftsmarked.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	245.121			245.121
Lønnstakere o.l.	4.364.506	105.163	32.426	4.502.096
Utlandet				-
				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				-
Jordbruk, skogbruk og fiske	271.105	22.095	224	293.424
Industri	159.135	115.263	3.825	278.223
Bygg, anlegg	251.010	30.694	14.763	296.467
Varehandel	44.126	13.756	4.722	62.605
Transport og lagring	28.073	14.356	6.449	48.878
Eiendomsdrift og tjenesteyting	642.652	16.474	4.097	663.222
Annen næring	705.595	11.058	5.278	721.931
				-
Sentralbank	67.913			67.913
Kredittinstitusjoner	32.876			32.876
Sum	6.812.112	328.858	71.784	7.212.755
Surnadal	1.404.117	192.015	45.609	1.641.741
Møre og Romsdal ellers	2.439.232	95.405	18.039	2.552.676
Resten av Norge	2.976.215	41.438	8.136	3.025.790
Utlandet	268			268
Gjennomsnitt²	6.499.330	294.437	76.834	6.870.601

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 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	317.441	58.012	418.146	1.254.034	4.545.596	218.884	6.812.112
Ubenyttede rammer			249.374		79.484		328.858
Garantier				71.784	-		71.784
Sum	317.441	58.012	667.520	1.325.818	4.625.080	218.884	7.212.754

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

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.	7.461	19.714	3.092	2.094		
Utlandet	-	-	-	-		
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-		
Industriproduksjon	-	2.699	391	385		
Bygg og anlegg	1.581	7.176	2.600	(583)		
Varehandel, hotell/restaurant	-	7.706	136	1.338		
Transport, lagring	-	-	-	8		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	2.326	16.717	1.502	2.714		
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-		
Sum	11.369	54.012	7.720	5.956	-	-
Surnadal	2	8.863	172	2.238		
Møre og Romsdal ellers	4.077	16.307	4.795	1.468		
Resten av Norge	7.290	28.842	2.754	2.260		
Utlandet	-	-	-	(10)		

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)			
Tapsavsetninger pr. 01.01.2018	3.058	6.447	7.273
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	253	-1.507	-
Overføringer til steg 2	-478	3.732	-
Overføringer til steg 3	-11	-626	3.263
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	619	156	142
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-1.030	-1.589	-3.898
Endringer i modell eller risikoparametre	-671	299	690
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	3.132	394	250
Tapsavsetninger pr. 31.12.	4.873	7.307	7.720
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. 01.01.2018	191	285	
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	13	-43	
Overføringer til steg 2	-56	236	
Overføringer til steg 3	-2	-7	
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	80	12	
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-59	-168	
Endringer i modell eller risikoparametre	9	14	
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	92	136	
Tapsavsetninger pr. 31.12.	267	465	-

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	133	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		42
Periodens endring i gruppeavsetninger		
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	2.626	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	5.901	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-78	
Periodens tapkostnader	8.583	42

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

4.8 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	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	113.815	125.277	-	-		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	248.797	249.799	-	-		0,9 %
Offentlige foretak	-	-	-	-		
Multilaterale utviklingsbanker	-	-	-	-		
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	-		
Institusjoner	281.258	281.336	-	-		
Foretak	639.521	620.869	-	-		2,0 %
Massemarkedsengasjementer	-	-	-	-		
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	5.368.253	5.356.921	-	-	90,2 %	
Forfalte engasjementer	18.351	14.474	-	-	57,6 %	
Høyrisiko-engasjementer	116.345	115.611	-	-		
Obligasjoner med fortrinnsrett	172.271	172.271	-	172.271		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	32.723	32.570	-	32.570		
Andeler i verdipapirfond	122.587	122.587	-	-		
Egenkapitalposisjoner	84.035	84.035	114.019	-		
Øvrige engasjementer	202.094	200.223	-	-		
Sum	7.400.050	7.375.975	114.019	204.841		

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

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 sikkerhetens markedsverdi.

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.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2020 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet (evt. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2020).

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balanseført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler			
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken				
Rentebærende verdipapirer	578.691	-	296.575	578.691	296.575	166.719	-	166.719	166.719	166.719
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	95.380	-	95.380	95.380	95.380	76.892	-	76.892	76.892	76.892
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	201.195	-	201.195	201.195	201.195	89.827	-	89.827	89.827	89.827
herav: utstedt av finansielle foretak	282.116	-	-	282.116	-	-	-	-	-	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	578.691	-	296.575	578.691	296.575	166.719	-	166.719	166.719	166.719

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter	Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter			herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			7.038		
Andre mottatte sikkerheter			8.948.607		
Sum			8.955.644		

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde x millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	
Etter motregning	1,1

¹ Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi.

Virkelig verdi etter motregning er summen av virkelige netto positive verdier mot hver enkelt motpart.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles vanligvis inn i tre porteføljer; handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Surnadal Sparebank har ikke handelsportefølje, og bankens beholdning besto derfor ved årsskiftet av poster klassifisert som omløps- og anleggsmidler. Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med 1–4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

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.

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 tilleggs-kapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	121.349	121.349	-251	370	370	
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	198.844	198.844	361	8.907	8.907	

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko oppstår når rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

Banken har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapirer
- Innskudd fra kunder
- Rentebærende verdipapirgjeld
- Annen rentebærende gjeld
- Derivater

Markedsrenten vil påvirke utlånsrenter, innskuddsrenter, innlånsrenter og avkastningen på rentebærende verdipapirer – som for eksempel obligasjoner. Banken har satt bort forvaltningen av bankens obligasjonsportefølje til Eika Forvaltning AS. De har stramme rammer som gir meget lav renterisiko i obligasjonsporteføljen.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra vår forvalter mottar vi månedlige kurs- og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko.

Renterisikoen i bankens utlåns- og innlånsvirksomhet er lav. Bankens portefølje av fastrentelån til kunder er sikret med renteswapavtaler. Hovedparten av innskudds- og utlånsmassen har flytende rente og banken står derfor friere til å tilpasse seg utviklingen i markedet. Det er likevel slik at banken i henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har en varslingsfrist på 6 uker for en eventuell renteøkning på løpende lån kan iverksettes og 8 uker for en rentenedsettelse på løpende innskudd kan iverksettes. I praksis reduserer banken denne renterisikoen ved å regulere løpende utlån og innskudd samtidig. Netto eksponering av bankprodukt med flytende rente som på grunn av 6-ukers fristen er utsatt for renterisiko ved renteøkning, er derfor langt mindre enn brutto utlånsvolum.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer. Sertifikatgjeld legges vanligvis ut med fast rente, og det blir her i hvert enkelt tilfelle vurdert om et er behov for sikring via renteswapper, spesielt ved sertifikatgjeld med løpetid over 3 måneder.

Beregnet renterisiko ved utgangen av 2020 var på 4,6 mill. kroner.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

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

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

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

Banken stresstester effekten av kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under et kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år. Styret er aktivt med i prosessen, og banken benytter ekstern revisor i kvalitetssikringen av arbeidet.

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

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Forretningsrisiko
- Strategisk risiko
- Omdømmerisiko
- Restrisiko

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

7.1 Styling og kontroll av enkeltrisikoen

Risikostyring er viktig for at banken skal nå sine mål, og det er et sentralt element i bankens daglige drift og har styrets fokus. Surnadal Sparebank har i det overordnede strategiarbeid, de vedtatte policydokumenter og i bankens risikovurdering og internkontrollrutiner, en tilfredsstillende oppfølging og kontroll med de risikoen som banken utsettes for.

Det er et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy innebærer en forsvarlig risiko. Bankene har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en integrert del av bankens internkontroll. Ansvarlig avdelingsleder forestår her avviksrapportering til banksjef, som igjen sørger for videre rapportering til bankens styre i de situasjoner der det er påkrevet.

Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risikoen, og hvordan bankene har håndtert disse.

7.1.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Denne typen risiko knytter seg hovedsakelig til større privat- og næringsengasjement, men også til bankens plasseringer i verdipapirer.

Bankens policy, rutiner, kontroller og kompetanse på kredittområdet skal være slik at det sikrer en sunn og langsiktig utvikling og god avkastning uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens verken på kort eller lang sikt. Bankens regelverk i policy og markedspolicy setter rammer for bankens eksponeringer, nettopp for å begrense kredittrisikoen (og renterisikoen). Her nevnes spesielt at lån og kreditter til næringsformål ikke bør utgjøre mer enn 30 % av samlede lån og kreditter i bankene.

Bankens obligasjonsportefølje er anskaffet for å sikre en nødvendig likviditetsbuffer, og består av obligasjoner/sertifikater utstedt av andre kredittinstitusjoner, fylkeskommuner og industriselskaper. Det knytter seg liten til middels kredittrisiko til denne porteføljen. Ved årsskiftet er de enkelte papirene i porteføljen vurdert til det laveste av kostpris og markedspris.

Bankene har interne modeller for risikoklassifisering som beregner kundenes sannsynlighet for mislighold (probalitet of default, PD) de kommende 12 måneder. Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data for alle kunder. Eksterne data oppdateres månedlig for bedriftskunder og manuelt for privatkunder. Risikoklassifiseringen benyttes i bankene til beslutningsstøtte på

enkeltekunder og til overvåking og rapportering på porteføljenivå. Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet.

Styret får 2 ganger per år en gjennomgang av alle engasjement over en viss størrelse, og ellers en gjennomgang av de engasjementer som etter kombinasjonen risikoklasse og engasjementsstørrelse kan representere en risiko.

I tillegg til risikoklassifisering overvåkes bankens kredittrisiko bl.a. ved misligholdsrapportering og rapportering av overtrekk og restanser. Kredittvurdering og oppfølging av tapsutsatte engasjement er et område som tillegges stor vekt.

Styret får hvert kvartal en oversikt over de 10 største engasjement, samt alle misligholdte engasjement uansett størrelse.

7.1.2 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

En solid og veldrevet bank vil normalt ha lett tilgang til trekkrettigheter og nødvendige kreditter. Etter at det høsten 2008 var en generell likviditetssituasjon, hvor tilgjengeligheten til midler i markedet var sterkt begrenset, har det vært fokus på å ha en langsiktig funding. Dette blir det tatt hensyn til når banken refinansierer eller tar opp nye lån. Arbeidet med tilpasninger til en mer langsiktig lånefinansiering er derfor videreført i 2018, og forfallstrukturen vurderes nå å ha en fornuftig sammensetning. Innskuddsdekningen, det vil si andelen totale innskudd i prosent av totale utlån, er i 2018 økt. Ved årsskiftet utgjorde innskuddsdekningen 80,4 % av utlånene i balansen. Styret ser fortsatt som en sentral oppgave å opprettholde en god innskuddsdekning med ordinære innskudd fra kunder, slik at behovet for innlån fra markedet blir mindre.

Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen i Surnadal Sparebank som begrenset. Styret mottar månedlige og kvartalsvise rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

7.1.3 Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

AKSJEKURSRISIKO

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, aksjefond og pengemarkedsfond. Disse deles gjerne inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Surnadal Sparebank har kun papirer i de to sistnevnte porteføljene.

Omløpsporteføljen består i hovedsak av aksjefond og pengemarkedsfond hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet. Denne porteføljen inngår som en del av bankens likviditetsreserve. Størrelsen på og kursutviklingen for denne beholdningen inngår i den månedlige rapporteringen til bankens styre.

Anleggsbeholdningen består hovedsakelig av aksjer i strategiske selskaper.

Bankens virksomhet innen verdipapirmarkedet var på et lavt nivå i 2018. Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området.

VALUTARISIKO

Banken har ved årsskiftet et løpende valutalån i euro tilsvarende NOK 5,5 mill. kroner. Lånet er balanseført som gjeld til kredittinstitusjoner. Banken hadde pr. årsskiftet ingen beholdning i utenlandske sedler. Valutarisikoen vurderes totalt som liten.

7.1.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap eller sviktende inntjening som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser. Tapet kan være forårsaket av bevisste eller ubevisste handlinger/hendelser.

Operasjonell risiko blir en form for "restrisiko" som ikke dekkes av de øvrige risikoområdene. Risikoen styres ved at det foretas løpende kontroller med utgangspunkt i bankens etablerte internkontroll-rutiner. Avdekkede avvik rapporteres løpende via avdelingslederne til banksjef, som igjen, avhengig av alvorlighetsgraden, rapporterer videre til bankens styre.

7.1.5 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon om:

- Enkeltkunder
- Enkelt bransjer
- Geografiske områder
- Sikkerheter med samme risikoegenskaper

Banken har 3 store kundeengasjementer som utgjør mer enn 10 % av bankens ansvarlige kapital. Engasjementet er vurdert på konsolidert basis og vurderes å være så godt sikret at det ikke er beregnet risikotillegg på disse pr. 31.12.18. Store engasjement gjennomgås av styret hvert kvartal.

Lovmessig grense for store engasjement er 25 % av ansvarlig kapital og banken har policyramme på 20 %.

Banken har definert rammer for samlet eksponering mot enkeltbransjer. Styret vurderer eksponeringen i de ulike næringer hvert kvartal.

Det er også blitt gjort en vurdering på om det er hjørnesteinsbedrifter i vårt marked. Banken har kommet fram til at så ikke er tilfelle.

Banken har utlån i Surnadal på 44,4 %. Øvrige utlån er fordelt på Trondheim, Kristiansund og resten av landet. Vi mener dette gir en god risikospredning.

7.1.6 Eiendomsprisisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisisiko knyttet til utlån til eiendoms-sektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko. Banken eier et eget bankbygg som var nytt i 2009. Bankbygget er bokført til 41,6 mill. kroner (ekskl. tomt). Risikoen med et verdifall på denne eiendommen anses som lav. Avdelingskontorer som banken har drives i leide lokaler.

7.1.7 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeatferd og endret konkurransesituasjon. Risikoen vurderes av bankens styre løpende.

7.1.8 Strategisk risiko

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Banken anser risikoen for sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp som lav.

7.1.9 Omdømmerisiko

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitalinngang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Tillitskrisen kan ramme banken alene eller hele Eika-alliansen.

7.1.10 Restrisiko

Restrisiko betyr at bankens sikkerheter for et engasjement av ulike årsaker ikke kan benyttes av banken som forventet ved mislighold. Banken har liten erfaring med at dette forholdet har gitt tap for banken. Med bakgrunn i dette vurderer styret at restrisiko ikke genererer kapitalbehov for banken.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		Fondsobligasjon	Ansvarlig lån
1	Utsteder	Surnadal Sparebank	Surnadal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010809122	NO0010859374
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett	Norsk rett
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)		
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 60.000.000	NOK 100.000.000
9a	Emisjonskurs	100 % av pålyd.	100 % av pålyd.
9b	Innløsningskurs	100 % av pålyd.	100 % av pålyd.
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – virkelig verdi	Gjeld – virkelig verdi
11	Opprinnelig utstedelsesdato	02.11.2017	05.07.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	05.07.2029
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	02.11.2022	05.07.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	02.02.2023 og deretter på hver rentebet.dato	05.10.2024 og deretter på hver rentebet.dato
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd. Nibor + 3,70 prosentpoeng	3 mnd. Nibor + 2,05 prosentpoeng
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Hvis Finanstilsynet finner konverteringen nødvendig for å unngå avvikling. Står i lånekontrakten.	Nei (kun nedskrivning ihht Banksikringsloven §3-6)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs		
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja

31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis kapitaldekningen faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	Banksikringsloven § 3-6
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Permanent
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Gjeldende regler for oppskrivning	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	All annen gjeld	All annen senior gjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	-	-

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

	(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangsregler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	203.395,00	26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	528.449,28	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	52.365,39	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	51.626,18	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	835.835,85	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-1.065,60	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	Gvinster 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)	-114.019,45	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
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	-115.085,05		Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	720.750,80		Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	60.000,00		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	60.000,00		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)	-572,10		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: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)			56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-572,10		Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	59.427,90		Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	780.178,70		Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	100.000,00		62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
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	100.000,00		Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	-	63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggs kapital 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 tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, 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 tilleggs kapital, 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 tilleggs kapitalen 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 tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggs kapital	100.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	880.178,70	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 tilleggs kapital			
60	Beregningsgrunnlag	3.658.067,70		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	19,70 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	21,33 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	24,06 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	91.451,69		
66	herav: motsyklisk buffer	36.580,68		
67	herav: systemrisikobuffer	109.742,03		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	13,20 %	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.		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 tilleggs kapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen		62	
78	Talverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		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)	