



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

31. desember 2019 - Valdres Sparebank



INNHALDSFORTEGNELSE

| | |
|---|----|
| INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3) | 0 |
| 1. Innledning og formål med dokumentet | 2 |
| 2. Konsolidering | 2 |
| 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv..... | 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 | 11 |
| 8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital..... | 15 |

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 med mindre annet fremgår. Tall er oppgitt i tusen kroner.

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

Tabellen gir en oversikt over selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

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

| Navn | Antall aksjer | Bokført verdi | Eierandel | Andel av stemmerett | Forretnings-kontor | Type virksomhet |
|---------------------------|---------------|---------------|-----------|---------------------|--------------------|-----------------|
| Valdres Eiendomskontor AS | 1.199 | 2.008 | 66,66 % | 66,66 % | Nord-Aurdal | Eiendomsmegling |
| Sum | | | | | | |

I tillegg må banken rapportere konsolidert kapitaldekning med eierandel i samarbeidsgrupper. Dette gjelder Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, se punkt 3 nedenfor.

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.

Kapitaldekning

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Sparebankens fond | 225.324 | 209.309 |
| Gavefond | 100 | 100 |
| Sum egenkapital | 225.424 | 209.409 |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | -9.957 | -10.750 |
| Sum ren kjernekapital | 215.467 | 198.660 |
| Sum kjernekapital | 215.467 | 198.660 |
| Sum tilleggskapital | - | - |
| Netto ansvarlig kapital | 215.467 | 198.660 |
| | 2019 | 2018 |
| Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt) | | |
| Lokal regional myndighet | 5.635 | 2.815 |
| Institusjoner | 678 | 3.013 |
| Foretak | 82.159 | 94.525 |
| Pantsikkerhet eiendom | 661.690 | 628.807 |
| Forfalte engasjementer | 12.690 | 31.027 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 8.746 | 8.215 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 6.405 | 16.855 |
| Andeler i verdipapirfond | 5.235 | 7.213 |
| Egenkapitalposisjoner | 35.856 | 35.463 |
| Øvrige engasjementer | 71.371 | 72.639 |
| Ansvarlig kapital i andre finansinst. | -9.957 | -10.750 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 880.508 | 889.822 |
| Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko | 84.397 | 67.347 |
| Sum beregningsgrunnlag | 964.906 | 957.169 |

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,97 % i Eika Gruppen AS og på 0,25 % i Eika Boligkreditt AS.

| | 2019 | 2018 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 225.449 | 210.175 |
| Kjernekapital | 227.849 | 213.339 |
| Ansvarlig kapital | 230.867 | 216.630 |
| Beregningsgrunnlag | 1.086.700 | 1.100.331 |
| Kapitaldekning i % | 20,75 % | 19,69 % |
| Kjernekapitaldekning | 20,97 % | 19,39 % |
| Ren kjemekapitaldekning i % | 21,24 % | 19,10 % |
| Uvektet kjemekapitalandel i % | 9,44 % | 9,01 % |

Finanstilsynet har per 31.12.2019 ikke fastsatt et pilar II krav til banken. I tillegg til minstekravene til kapital har banken en egen prosess som bygger på bankens risikoprofil for vurdering av det interne kapitalbehovet (Pilar II). Styre har i denne prosessen fastsatt kapitalmål konsolidert (kapitalbehov + styringsbuffer) per

31.12.2019 til 15,4 % for ren kjernekapitaldekning, 16,9 % for kjernekapitaldekning og 18,9 % for ansvarlig kapitaldekning.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 77,2 millioner:

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Bufferkrav | | |
| Bevaringsbuffer (2,50 %) | 24.123 | 23.929 |
| Motsykisk buffer (2,50 %) | 24.123 | 19.143 |
| Systemrisikobuffer (3,00 %) | 28.947 | 28.715 |
| Sum bufferkrav til ren kjernekapital | 77.192 | 71.788 |
| Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %) | 43.421 | 43.073 |
| Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav | 94.854 | 83.799 |

Banken har 94,9 millioner kroner i tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav.

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 | |
|--|----------------|
| Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 0 |
| Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 21626 |
| Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 36041 |
| Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 5000 |
| Øvrige eiendeler | 2048532 |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital | -9957 |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler | -9957 |
| Totalt eksponeringsbeløp | 2101242 |
| Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler | 2101242 |
| Kapital | |
| Kjernekapital | 215.467 |
| Kjernekapital etter overgangsregler | 215.467 |
| Uvektet kjernekapitalandel | |
| Uvektet kjernekapitalandel | 10,25 |
| Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler | 10,25 |

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller forfall etter at rammekreditten eller kontoen ble overtrukket.

Et engasjement anses for å være tapsutsatt selv om det ikke enda er misligholdt når det er identifisert objektive bevis på verdifall.

Objektive bevis på at et utlån har verdifall inkluderer observerbare data institusjonen har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller i andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.

Objektive bevis for at en gruppe av utlån har verdifall omfatter observerbare data som fører til en målbar reduksjon i estimerte fremtidige kontantstrømmer fra utlånsgruppen, herunder:

- Negative endringer i betalingsstatus til debitorer i utlånsgruppen, eller
- Nasjonale eller lokale økonomiske forhold som korrelerer med mislighold i utlånsgruppen.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Individuelle nedskrivninger på utlån foretas når det foreligger objektive bevis for at et eller flere lån har verdifall og dette reduserer estimerte fremtidige kontantstrømmer. Reduksjonen i kontantstrømmene må kunne estimeres pålitelig. Det foretas avsetning for garantiforpliktelser dersom det er sannsynlig at forpliktelsen vil komme til oppgjør.

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

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 vurderinger av engasjement.

Nedskrivning av grupper av utlån foretas dersom det foreligger objektive bevis for verdifall i den aktuelle utlånsgruppen.

Gruppevise avsetninger er gjort med bakgrunn i bankens kredittpolicy, risikoklassifiseringssystem og basert på en analyse av risiko og historiske tall.

Alle engasjementer blir fulgt opp månedlig ved gjennomgang av restanselister, overtrekkslister og oppfølgingshendelser.

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

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

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 | | | | |
| Lønnstakere o.l. | 1.400.366 | 31.762 | 5.379 | 1.437.507 |
| Utlandet | 7.439 | - | - | 7.439 |
| <i>Næringssektor fordelt:</i> | | | | |
| Jordbruk, skogbruk, fiske | 112.272 | 15.347 | 177 | 127.796 |
| Industriproduksjon | 23.522 | 2.921 | 1.083 | 27.526 |
| Bygg og anlegg | 69.616 | 11.636 | 12.167 | 93.419 |
| Varehandel, hotell/restaurant | 27.111 | 11.262 | 5.385 | 43.758 |
| Transport, lagring | 8.097 | 475 | 1.162 | 9.734 |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 125.176 | 12.105 | 2.204 | 139.485 |
| Sosial og privat tjenesteyting | 9.472 | 1.914 | - | 11.386 |
| Sentralbank | 65.990 | - | - | 65.990 |
| Kredittinstitusjoner | 35.371 | - | - | 35.371 |
| Sum | 1.884.431 | 87.422 | 27.557 | 1.999.410 |
| Oppland | 1.248.022 | 66.923 | 26.832 | 1.341.777 |
| Oslo | 265.394 | 14.239 | - | 279.633 |
| Resten av Norge | 363.611 | 6.198 | 650 | 370.459 |
| Utlandet | 7.404 | 62 | 75 | 7.541 |
| Gjennomsnitt² | 1.823.952 | 81.911 | 24.355 | 1.930.217 |

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 | 8.762 | 26.309 | 64.422 | 230.675 | 1.455.535 | 98.728 | 1.884.431 |
| Ubenyttede rammer | | | 87.422 | | - | | 87.422 |
| Garantier | | | | 27.557 | - | | 27.557 |
| Sum | 8.762 | 26.309 | 151.844 | 258.232 | 1.455.535 | 98.728 | 1.999.410 |

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle 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. | 6.898 | 4.936 | 1.428 | 433 | | |
| Utlandet | | | | | | |
| <i>Næringssektor fordelt:</i> | | | | | | |
| Jordbruk, skogbruk, fiske | | 130 | 7 | (175) | | |
| Industriproduksjon | | | | | | |
| Bygg og anlegg | 1.315 | 1.315 | 1.210 | (132) | | |
| Varehandel, hotell/restaurant | | | | 11 | | |
| Transport, lagring | | | 588 | (140) | | |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | | 5.165 | | 288 | | |
| Sosial og privat tjenesteyting | | 26 | 2 | 3 | | |
| Sum | 8.213 | 11.572 | 3.235 | 288 | - | - |
| Oppland | 6.496 | 10.694 | 2.367 | 38 | | |
| Oslo | 586 | 586 | 576 | 248 | | |
| Resten av Norge | 1.131 | 292 | 292 | 7 | | |
| Utlandet | | | - | (5) | | |

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

| Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner) | Utlån | Garantier |
|---|--------------|-----------|
| Individuelle nedskrivninger på utlån | | |
| Individuelle nedskrivninger 01.01. | 6.255 | |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning | -3.308 | |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 831 | |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 461 | |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden | -1.004 | |
| Individuelle nedskrivninger 31.12. | 3.235 | - |

| Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner) | Utlån | Garantier |
|--|--------------|-----------|
| Nedskrivninger på grupper av utlån | | |
| Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01. | 5.167 | |
| Periodens nedskrivninger på grupper av utlån | -287 | |
| Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12. | 4.880 | - |

| Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner) | Utlån | Garantier |
|--|-------------|-----------|
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån | -3.019 | |
| Periodens endring i gruppeavsetninger | -287 | |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger | 3.308 | |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger | 37 | |
| Syke renter | -164 | |
| Periodens tapskostnader | -125 | - |

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 | Engasjementsbeløp før sikkerheter | Engasjementsbeløp etter sikkerheter | Fratrukket den ansvarlige kapitalen | Benyttede ratingbyråer | Andel sikret med pant ¹ | Andel sikret med garantier ¹ |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------|---|
| Stater og sentralbanker | 65.990 | 65.990 | | | | |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) | 28.334 | 28.334 | | 5.635 | | |
| Institusjoner | 3.990 | 3.990 | | 678 | | |
| Foretak | 144.353 | 141.169 | | 2.495 | | |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom | 1.695.632 | 1.695.631 | | | 88 % | |
| Forfalte engasjementer | 15.126 | 12.500 | | | | |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 87.460 | 87.460 | | 8.746 | | |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 32.024 | 32.024 | | 6.405 | | |
| Andeler i verdipapirfond | 5.235 | 5.235 | | | | |
| Egenkapitalposisjoner | 22.887 | 22.887 | 9.957 | | | |
| Øvrige engasjementer | 132.738 | 130.434 | | | | |
| Sum | 2.233.769 | 2.225.654 | 9.957 | 23.959 | | |

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. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet (evt. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2019).

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

| 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 | 117.296 | - | 87.274 | 87.426 |
| herav: Covered bonds (inkl. OMF) | 87.274 | - | 87.274 | 87.426 |
| herav: utstedt av offentlig forvaltning | 27.953 | - | - | - |
| herav: utstedt av ikke-finansielle foretak | 2.069 | - | - | - |
| Sum | 117.296 | - | 87.274 | 87.426 |

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2019.

| Mottatte sikkerheter | Ikke sikkerhetsstilt | | Nominell verdi av mottatte 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 | | | 1.373 |
| Andre mottatte sikkerheter | | | 3.453.164 |
| Sum | | | 3.454.537 |

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Valdres Sparebank har ikke derivater.

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.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

| Beløp i tusen kroner | Bokført verdi | Virkelig verdi | Realisert gevinst/ -tap i perioden | Urealisert gevinst/ -tap | Herav medregnet i kjernekapital ¹ | Herav medregnet i tilleggskapital ¹ |
|---------------------------------------|---------------|----------------|------------------------------------|--------------------------|--|--|
| Aksjer og andeler – gevinstformål | 5.235 | 6.101 | | -63 | | |
| - børsnoterte aksjer | - | - | | - | | |
| - andre aksjer og andeler | 5.235 | 6.101 | | -63 | | |
| Aksjer og andeler – strategisk formål | 32.843 | 57.291 | -547 | | | |
| - børsnoterte aksjer | - | - | - | | | |
| - andre aksjer og andeler | 32.843 | 57.291 | -547 | | | |

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko er risiko for tap som følge av endringer i det generelle rentenivået. Risiko oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulike gjenstående rentebindingstid. Bankens renterisiko vurderes som lav.

| Renterisiko | |
|-------------------------------------|---|
| Eiendeler | Renterisiko i tusen kroner ¹ |
| Utlån til kunder med flytende rente | -20 |
| Utlån til kunder med rentebinding | -2.051 |
| Rentebærende verdipapirer | -164 |
| Øvrige rentebærende eiendeler | |
| Gjeld | |
| Gjeld til kredittinstitusjoner | 341 |
| Andre innskudd | 2.557 |
| Utenom balansen | |
| Renterisiko i derivater | |
| Sum renterisiko | 663 |

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

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

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.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleranse 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 engasjementer, 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.

Banken stresstester effekten på 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 ett kritisk nivå.

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.

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. Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiko, og hvordan banken håndterer disse.

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.

Bankens forretningsmessige formål er først og fremst å ta imot innskudd og å låne ut penger til publikum og næringsvirksomhet med tilstrekkelig sikkerhet og fasiliteter for betalingsformidling. Kredittrisiko er derfor en inntektskilde og en strategisk risiko for banken. Kredittrisiko vil utgjøre hovedbestanden av bankens totale risiko. Kredittrisiko utgjør bankens største risiko og er den risikofaktor som binder mest kapital.

Kredittrisiko styres gjennom egne styringsdokumenter og bevilgningsreglement. Styret gjennomgår årlig bankens styringsdokumenter og bevilgningsreglement for utlånsvirksomheten. Gjennom styringsdokumentene defineres bankens kredittpolicy og det fastsettes overordnede mål for eksponering knyttet til portefølje, bransje og enkeltkunder. Styret fører en moderat risikoprofil.

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.

Styring av markedsrisiko er nedfelt i bankens policy for markedsrisiko, dokumentet vedtas av styret og gir føringer for bankens samlede eksponering.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap 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.

I dette inngår risikoen for at banken kan bli påført tap eller kostnader som følge av blant annet:

- IT-systemer og organisasjonen ikke kan behandle transaksjoner korrekt og på en tidsriktig måte.
- Manglende sikring av omdømme, eiendeler og ressurser mv..
- Bevisste handlinger fra egne ansatte og/eller utenforstående med sikte på å oppnå urettmessige fordeler.
- Manglende sikring av kunders eiendeler eller uaktsomhet ved forvaltning av eiendeler på vegne av andre.
- Systemtekniske og manuelle kontroller som ikke fungerer.

Bankens styring og kontroll med operasjonell risiko inngår som en viktig del av bankens arbeid i henhold til internkontrollforskriften. Som en liten bank må styring og kontrollfunksjonene i stor grad baseres på tillit og ansvar-relasjoner til de utøvende i organisasjonen. Enkle etablerte kontrollrutiner skal ha som hensikt å sikre at eventuelle hendelser og prosesser som kan påføre banken og dets kunder tapsrisiko avdekkes i tide.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansielle 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 institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Av bankens likviditetspolicy, som er styrebehandlet, fremgår det at banken skal ha en lav likviditetsrisiko. Bankens viktigste finansieringskilde, i tillegg til egenkapital, er innskudd fra kunder. Banken har en høy innskuddsdekning.

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i finansstrategien, som setter rammer for likviditetsrisiko gjennom rammer for netto likviditetsbehov i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelsen på udisponerte trekkrettigheter og størrelsen på likviditetsreserver. Dette slik at banken skal være uavhengig av finansiering fra penge- og kapitalmarkedet.

Forretningsrisiko

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

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter.

Det har blitt utført en årlig kundetilfredshetsundersøkelse som Valdres Sparebank har fått gode resultater i.

Strategisk risiko

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Bankens styring og kontroll med disse risikoområdene inngår som en viktig del av bankens arbeid i henhold til internkontrollforskriften. Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll er bankens årlige vurdering av strategisk risiko og risiko knyttet til forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlag for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til den identifiserte risiko.

Etter styrets oppfatning har bankens oppnådde resultater vist at den er konkurransedyktig i et krevende marked. Gjennomførte analyser om kundetilfredshet viser at bankene ligger over gjennomsnittet for andre Eika-banker. Dette gir en trygghet for at den fusjonerte banken også fremover skal ha evnen til å betjene kundene på en betryggende måte.

Systemrisiko

Systemrisiko for Eika-Bankene kan bestå i at problemer for andre (større) banker kan smitte over på den enkelte Eika-banken. Dette kan bestå i

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskelig å få tak i likviditet plassert i andre banken
- vanskelig å få funding på normale vilkår
- DNB som oppgjørsbanken ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

Alt dette kan utgjøre en systemrisiko hvis andre banker får problemer. Overnevnte risiko vil være dekket opp ved kapitalbehovsvurderingen av likviditets- og kredittrisiko.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

| Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter | |
|--|--|
| 1 | Utsteder |
| 2 | Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner) |
| 3 | Gjeldende lovgivning for instrumentet, |
| Behandling etter kapitalregelverket | |
| 4 | Regler som gjelder i overgangsperioden |
| 5 | Regler som gjelder etter overgangsperioden |
| 6 | Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå |
| 7 | Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon) |
| 8 | Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato) |
| 9 | Instrumentets nominelle verdi |
| 9a | Emisjonskurs |
| 9b | Innløsningskurs |
| 10 | Regnskapsmessig klassifisering |
| 11 | Opprinnelig utstedelsesdato |
| 12 | Evigvarende eller tidsbegrenset |
| 13 | Opprinnelig forfallsdato |
| 14 | Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet |
| 15 | Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp |
| 16 | Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett |
| Renter/utbytte | |
| 17 | Fast eller flytende rente/utbytte |
| 18 | Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente |
| 19 | Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper») |
| 20a | Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt) |
| 20b | Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp) |
| 21 | Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse |
| 22 | Ikke-kumulativ eller kumulativ |
| Konvertering/nedskrivning | |
| 23 | Konvertibel eller ikke konvertibel |
| 24 | Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering |
| 25 | Hvis konvertibel, hel eller delvis |
| 26 | Hvis konvertibel, konverteringskurs |
| 27 | Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri |
| 28 | Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til |
| 29 | Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til |
| 30 | Vilkår om nedskrivning |
| 31 | Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning |
| 32 | Hvis nedskrivning, hel eller delvis |
| 33 | Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig |
| 34 | Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen |
| 35 | Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet) |
| 36 | Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden |
| 37 | Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav |

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

| 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 | | 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 | 209.559 | 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 | 15.865 | 26 (2) | |
| 6 | Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer | 225.424 | 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 kapitalkravforskriften § 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 kreditverdighet | | 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) | 9.957 | 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 | Påregnet 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 | 9.957 | Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27 | |
| 29 | Ren kjernekapital | 215.467 | Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus | |
| Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter | | | | |
| 30 | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond | | 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 | - | Sum rad 30, 33 og 34 | |

| Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer | | | | |
|--|---|---------|--|--|
| 37 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp) | | | 52 (1) (b), 56 (a) og 57 |
| 38 | Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp) | | | 56 (b) og 58 |
| 39 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) | | | 56 (c), 59, 60 og 79 |
| 40 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) | | | 56 (d), 59 og 79 |
| 41 | Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser | | | Sum rad 41a, 41b og 41c |
| 41a | Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | | 469 (1) (b) og 472 (10) (a) |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 41b | Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 41c | Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag | | | |
| | herav: filter for urealisert tap | | | |
| | herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp) | | | |
| | herav: ... | | | |
| 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 | - | | Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt |
| 45 | Kjernekapital | 215.467 | | Sum rad 29 og rad 44 |
| Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger | | | | |
| 46 | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond | | | 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 | - | | Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50 |
| Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer | | | | |
| 52 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp) | | | 63 (b) (i), 66 (a) og 67 |
| 53 | Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp) | | | 66 (b) og 68 |
| 54 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) | | | 66 (c), 69, 70 og 79 |
| 54a | herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser | | | |

| | | | | |
|----------------------------------|--|-------------------|---|--|
| 54b | herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser | | | |
| 55 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) | | 66 (d), 69 og 79 | |
| 56 | Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | Sum rad 56a, 56b og 56c | |
| 56a | Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | 469 (1) (b) og 472 (10) (a) | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 56b | Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 56c | Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag | | 468 | |
| | herav: filter for urealisert tap | | | |
| | herav: filter for urealisert gevinst | | 468 | |
| | herav:... | | | |
| 57 | Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital | - | Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56 | |
| 58 | Tilleggskapital | - | Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus | |
| 59 | Ansvarlig kapital | 215.467,00 | Sum rad 45 og rad 58 | |
| 59a | Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser | | 472 (10) (b) | |
| | herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital | | 469 (1) (b) | |
| | herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital | | | |
| | herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital | | | |
| 60 | Beregningsgrunnlag | 964.906,00 | | |
| Kapitaldekning og buffere | | | | |
| 61 | Ren kjernekapitaldekning | 22,33 % | 92 (2) (a) | |
| 62 | Kjernekapitaldekning | 22,33 % | 92 (2) (b) | |
| 63 | Kapitaldekning | 22,33 % | 92 (2) (c) | |
| 64 | Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget | 12,50 % | CRD 128, 129, 130, 131 og 133 | |
| 65 | herav: bevaringsbuffer | 2,50 | | |
| 66 | herav: motsyklisk buffer | 2,50 | | |
| 67 | herav: systemrisikobuffer | 3,00 | | |
| 67a | herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer) | | CRD 131 | |
| 68 | Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav | | 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 tilleggskapitalen | | | | |
| 76 | Generelle kredittrisikoreserver | - | 62 | |
| 77 | Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen | | 62 | |
| 78 | Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap | | 62 | |
| 79 | Grense for medregning i tilleggskapitalen 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) | |