



Ørskog
Sparebank
- tid til deg

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Ørskog Sparebank



INNHALDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
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	6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	9
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	10
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
5.	Egenkapitalposisjoner.....	11
6.	Renterisiko	12
7.	Styring og kontroll av risiko	13
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

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

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet

Selskaper hvor investeringen er fratrasket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Sjøholt Næringsbygg AS	115.000	11.500	100 %	100 %	Ørskog	Eiendom

Ørskog Sparebank eier ved årsskiftet 100 % av Sjøholt Næringsbygg AS og det er et tilknyttet selskap. Selskapet har kontoradresse i Ørskog Kommune. Som tilknyttet selskap er det vanlig å konsolidere denne andelen inn i regnskapet ved bruk av egenkapitalmetoden. Ifølge Regnskapsloven § 3–8 kan et morselskap utelate konsolidering, dersom et datterselskap ikke er av vesentlig betydning. Sjøholt Næringsbygg AS er ikke vesentlig i konsernforhold med Ørskog Sparebank, og har ikke betydning for konsernets inntjening og sentrale nøkkeltall. Etter balansedato har banken solgt aksjer i selskapet og eier 73,91% av aksjene. Ørskog Sparebank har ikke til hensikt å forbli en langsiktig eier av selskapet.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellene 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.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
Tall i tusen kroner	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	326.542	310.820	294.864
Overkursfond			25.887
Utjevningsfond			
Annen egenkapital			7.139
Egenkapitalbevis			
Fond for urealiserte gevinster	9.483		9.722
Gavefond			
Sum egenkapital	336.025	310.820	337.612
Immaterielle eiendeler			
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-297		-515
Fradrag i ren kjernekapital	-23.886	-9.716	-3.872
Ren kjernekapital	311.842	301.104	333.224
Fondsobligasjoner			3.631
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	311.842	301.104	336.856
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	30.000	44.577
Fradrag i tilleggskapital			
Netto ansvarleg kapital	351.842	331.104	381.432
			Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater			12
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.220	3.825	10.015
Offentlige eide foretak			0
Institusjoner	6.487	5.536	18.728
Foretak	79.366	104.809	81.862
Retail			6.665
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.156.396	1.027.478	1.334.402
Forfalte engasjementer	13.408	14.527	13.595
Høyrisiko-engasjementer	64.064	43.299	64.064
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.707	16.619	21.044
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.722	1.387	11.722
Andeler i verdipapirfond	4.395	6.960	4.717
Egenkapitalposisjoner	42.139	31.121	32.500
Øvrige engasjement	89.415	103.946	90.321
CVA-tillegg	45	41	13.478
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.488.365	1.359.548	1.703.126
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	121.695	112.499	126.302
Sum beregningsgrunnlag	1.610.060	1.472.047	1.829.428
Kapitaldekning i %	21,85 %	22,49 %	20,85 %
Kjernekapitaldekning	19,37 %	20,45 %	18,41 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,37 %	20,45 %	18,21 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,21 %	10,50 %	9,04 %

	2019
Ren kjernekapital	308.209
Kjernekapital	311.636
Ansvarlig kapital	345.956
Beregningsgrunnlag	1.647.985
Kapitaldekning i %	20,99 %
Kjernekapitaldekning	18,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,70 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,04 %

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,32 % i Eika Gruppen AS og på 0,58 % i Eika Boligkreditt AS. Banken har ikke hatt SREP gjennomgang og dermed blitt underlagt et Pilar 2-krav. Banken har et kapitalmål på 16,2 % for ren kjernekapitaldekning.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 118,9 millioner:

Bufferkrav	2020	2019
Bevaringsbuffer (2,50 %)	45.736	36.801
Motsyklisk buffer (2,50 %)	18.294	36.801
Systemrisikobuffer (3,00 %)	54.883	44.161
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	118.913	117.763
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	82.324	66.242
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	106.972	117.098

Banken har 251 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	2020
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	3.029
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	7.818
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	70.741
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	6.494
Øvrige eiendeler	3.643.538
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-4.388
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-4.388
Totalt eksponeringsbeløp	3.727.231
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.727.231
Kapital	
Kjernekapital	336.856
Kjernekapital etter overgangsregler	336.856
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	9,04 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,04 %

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 kunde sitt engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kunden sin økonomiske situasjon gjør at han sannsynligvis ikke vil kunne holde sine forpliktelser overfor banken. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjort en individuell vurdering av behovet for nedskrivning.

Fra 1.1.2021 er det innført en ny definisjon av mislighold, det følger av reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst et av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponering.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine plikter ovenfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er «smittet» av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

IFRS 9 er en ny standard for beregning av regnskapsmessige nedskrivninger på bankenes låne-, garanti- og kredittengasjement. Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som målestil amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet. Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. Dette er det tapet som banken kan forventet vil inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

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

Eika Gruppen har i samarbeid med SDC utviklet modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i tapsrisiko siden første gangs innregning. Modellen justerer tapsavsetningen med forventet utvikling i ulike makrovariabler som anses å ha påvirkning på forventet tap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer –base case, best case og worst case –for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid.

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	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	1.966.582	100.687	13.042	2.080.311
Utlandet				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				-
Jordbruk, skogbruk, fiske	27.920	3.231	89	31.240
Industriproduksjon	22.174	1.600	284	24.058
Bygg og anlegg	75.068	20.778	5.889	101.735
Varehandel, hotell/restaurant	78.426	8.737	7.355	94.518
Transport, lagring	9.742	861	2.151	12.754
Finans, eiendom, forretningsmessige	302.790	4.427	4.969	312.186
Sosial og privat tjenesteyting	55.377	393	1.498	57.268
				-
Sentralbank	66.641	-	-	66.641
Kredittinstitusjoner	67.503	-	-	67.503
Rentebærende verdipapirer	221.328			221.328
				-
Sum	2.893.551	140.714	35.277	3.069.542
"Hjemkommune"	1.665.088	102.530	21.615	1.789.233
"Øvrige deler av hjemfylke"	626.125	29.160	5.762	661.047
Resten av Norge	602.338	9.024	7.900	619.262
Utlandet				-
Gjennomsnitt²	2.808.698	141.465	40.794	2.990.957

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	16.145	45.900	243.244	543.237	1.910.880	134.144	2.893.551
Ubenyttede rammer			140.714		-		140.714
Garantier	58	13.048	758	4.826	196	16.391	35.277
Sum	16.203	58.948	384.716	548.063	1.911.076	150.535	3.069.542

¹ Etter individuelle nedskrivninger

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
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	7.104	19.321	650	60
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske				
Industriproduksjon				
Bygg og anlegg	2.738	1.449	-	(1.806)
Varehandel, hotell/restaurant	2.498	2.096	200	288
Transport, lagring				
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester		4.300	349	(2.198)
Sosial og privat tjenesteyting				
Annen næring		4.364		
Sum	12.340	31.530	1.199	(3.656)

"Hjemkommune"

"Øvrige deler av hjemfylke"

Resten av Norge

Utlandet

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	252	570	550	1.372
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4	-120	-50	-165
Overføringer til steg 2	-8	81	0	73
Overføringer til steg 3	-20	-226	300	53
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	122	1	0	123
Utlån som er fraregnet i perioden	-62	-66	-284	-413
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-95	-40	134	-1
Andre justeringer	120	125	0	245
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	312	326	650	1.288

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	624	1.191	15.600	17.415
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36	-137	-14.000	-14.101
Overføringer til steg 2	-90	469	0	380
Overføringer til steg 3	-4	-56	200	140
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	41	1	92	134
Utlån som er fraregnet i perioden	-113	-159	-1.500	-1.771
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-150	-386	157	-379
Andre justeringer	2.020	103	0	2.123
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	2.365	1.026	549	3.940

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	72	113	0	184
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-4	0	-3
Overføringer til steg 2	-3	13	0	10
Overføringer til steg 3	-2	-2	0	-4
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	6	60	0	66
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-27	-9	0	-36
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-26	-66	0	-92
Andre justeringer	37	18	0	55
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	57	122	0	179

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2020	2019
Endring i perioden i steg 3 på utlån(individuelle nedskrivninger i 2019)	-14.951	1.150
Endring i perioden i steg 3 på garantier(individuelle nedskrivninger i 2019)	35	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2(gruppevisse nedskrivninger i 2019)	1.484	-200
Konstaterte tap i perioden der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	17.616	1.233
Konstaterte tap i perioden der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	0	83
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	-11
Periodens renter på lån med tapsavsetning	-875	-898
Tapskostnader i perioden	3.309	1.357

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 fratrasket 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	Fratrullet den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	84.896	84.868				
Lokale og regionale myndigheter (he	71.439	71.439				
Offentlige foretak	5.724	5.724				
Multilaterale utviklingsbanker	4.360	4.360				
Internasjonale organisasjoner	2.415	2.415				
Institusjoner	69.152	69.069				
Foretak	129.738	127.165				
Massemarkedsengasjementer	39.573	39.402				
Engasjementer med pantesikkerhet i	2.979.071	2.975.878				
Forfalte engasjementer	12.546	11.519				
Høyrisiko-engasjementer	50.675	50.486				
Obligasjoner med fortrinnsrett	210.444	210.444				
Fordring på institusjoner og foretak	58.611	58.611				
Andeler i verdipapirfond	16.133	16.132				
Egenkapitalposisjoner	31.782	31.776				
Øvrige engasjementer	106.039	105.780				
Sum	3.872.598	3.865.068	-	-		

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.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balansført 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		31.278	31.278	31.278	190.050	164.915	190.050	164.915
herav: Covered bonds (inkl. OMF)		15.220	15.220	15.220	151.851	151.851	151.851	151.851
herav: sikrede verdipapirer (ABS)								
herav: utstedt av offentlig forvaltning		16.058	16.058	16.058	13.064	13.064	13.064	13.064
herav: utstedt av finansielle foretak					25.135		25.135	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak								
Sum	-	31.278	31.278	31.278	190.050	-	164.915	190.050

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Ikke sikkerhetsstilt		
Mottatte sikkerheter	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter	
	herav: utstedt av andre i konsernet	godkjent som pant i sentralbanken
		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring		235
Andre mottatte sikkerheter		4.189.888
Sum		4.190.123

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	verdi ¹
Før motregning	28.327
Etter motregning	9.587

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

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	gevinst/ -tap i perioden	gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer	53	53	4			
– andre aksjer og andeler	620	620	26			
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer	15.153	15.153	121			
– andre aksjer og andeler	59.535	59.535	2.876	7.503		

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Banken sine utlån og finansiering er i hovedsak i flytende rente. Dette gir en begrenset eksponering mot endringer i markedsrenten.

2020

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						4.310	4 310
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						134.144	134 144
Netto utlån til og fordringer på kunder				52 737		2 485 342	2 538 079
Obligasjoner, sertifikat og lignende		46 222	175 106				221 328
Finansielle derivater			2	27	2		31
Øvrige eiendeler						96 915	96 915
Sum eiendeler	-	46.222	175.108	52.764	2	2.720.711	2.994.807
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		49 141	205 591			0	254 732
Innskudd fra og gjeld til kunder				54 409		2 036 127	2 090 536
Obligasjonsgjeld		150 404	100 119				250 523
Finansielle derivater			24	289	5		318
Øvrig gjeld						22 594	22 594
Ansvarlig lånekapital			40 079				40 079
Sum gjeld	-	199.545	345.813	54.698	5	2.058.722	2.658.783
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	- 153 323	- 170 705	- 1 934	- 3	661 990	336 024

2019

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						4 549	4 549
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						80 928	80 928
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 435 588	2 435 588
Obligasjoner, sertifikat og lignende		53 529	144 840	6 058			204 428
Øvrige eiendeler						84 156	84 156
Sum eiendeler	-	53.529	144.840	6.058	-	2.605.221	2.809.648
-herav i utlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						182 948	182 948
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 965 850	1 965 850
Obligasjonsgjeld			50 251	250 888			301 139
Øvrig gjeld						18 633	18 633
Ansvarlig lånekapital	30 259						30 259
Sum gjeld	30.259	-	50.251	250.888	-	2.167.431	2.498.829
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 30 259	53 529	94 590	- 244 830	0	437 790	310 820

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstida for banken sin aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2020

	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Eiendeler			
Utlån til og fordringer på kunder PM - Fast rente	10.257	0,25	(25,6)
Utlån til og fordringer på kunder PM - Flytende rente	1.957.569	0,15	(3.011,6)
Utlån til og fordringer på kunder BM - Fast rente	46.770	0,25	(116,9)
Utlån til og fordringer på kunder BM - Flytende rente	528.711	0,04	(203,4)
Rentebærende verdipapirer	221.328	0,25	(553,3)
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	254.732	0,25	636,8
Innskudd med rentebinding	54.409	1,00	544,1
Flytende innskudd	2.036.127	0,12	2.349,4
Verdipapirgjeld	250.523	0,25	626,3
Ansvarlig lånekapital	40.079	0,25	100,2
Sum renterisiko			345,9

Mulig tidspunkt for endring av rentevilkår for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken gjennomføre renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom de har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfatter den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,346 millioner kroner.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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 gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også vurderer behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer med videre.

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 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 gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko. 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.

Styret er involvert i ICAAP prosessen sammen med økonomiansvarlig og banksjef. Banken henter videre inn ekstern bistand fra revisor for å kvalitetssikre prosessen.

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

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko

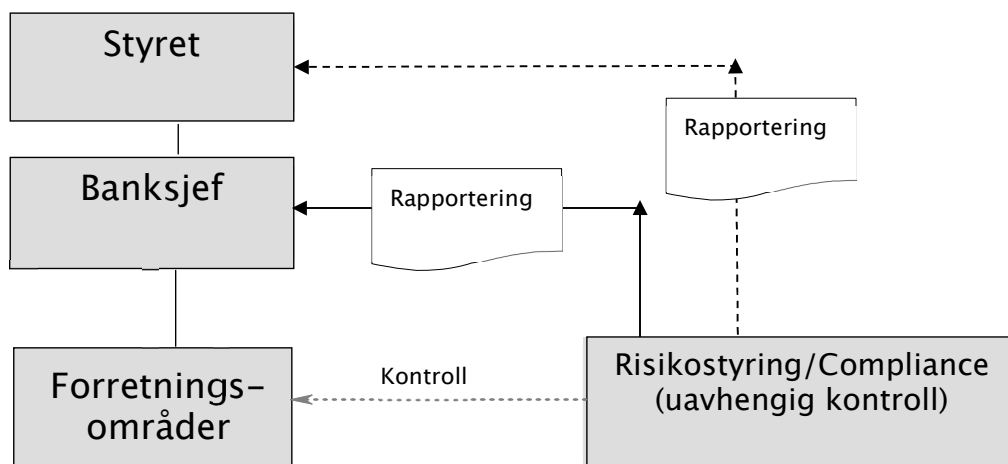
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoer

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av de enkelte risikoene. Ørskog Sparebank er en forholdsvis liten kredittinstitusjon i norsk målestokk. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy innebærer forsvarlig risiko. Banken 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. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiki, og hvordan banken har håndtert disse.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Risikostyringsfunksjonen skal alltid varsle styret i tilfeller der identifiserte risikoer påvirker eller kan påvirke foretaket.

Rollefordelingen er skissert i figuren under:



I utøvelsen av sine oppgaver skal risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen være objektiv, upåvirket av kommersielle incentiver og uavhengig av bankens ledelse og andre virksomhetsområder i banken. Kravet til uavhengighet medfører at risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen ikke skal innehas av personer som er involvert i utøvelsen av tjenestene og funksjonene som skal kontrolleres. Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen kan ikke kontrollere tjenestene/ oppgavene som de selv utfører.

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. Vårt regelverk, både i kreditthåndboken og i reglene for virksomheten på verdipapirmarkedet, gir klare begrensninger i volum og krav til sikkerhet.

Bankens obligasjonsportefølje er anskaffet for å sikre en nødvendig likviditetsbuffer, og består av obligasjoner utstedt av andre kredittinstitusjoner, kommuner og industriselskaper. Det knytter seg liten til moderat kreditt risiko til denne porteføljen. Ved årsskiftet er de enkelte papirene i porteføljen vurdert til det laveste av kostpris og markedspris. Både person- og bedriftskundene blir risikoklassifiserte. Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Kundene klassifiseres ut fra en modell som hensyntar kundedatferd og eksterne data. Både person- og næringskunder blir delt inn i risikoklasser fra 1–10 hvor lavest tall indikerer lavest risiko. Klasse 11 indikerer misligholdte kunder og klasse 12 for tapsmerkede kunder. Styret får hvert kvartal en gjennomgang av alle engasjement over en viss størrelse, samt av alle utsatte engasjement uansett størrelse.

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.

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.

Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Eiendomsprisrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskaper (ofte er eiendomsmassen skilt ut i egne datterselskaper). Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kreditt risiko og konsentrasjonsrisiko.

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 institusjonens 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. Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen i Ørskog Sparebank som akseptabel. Styret får månedlige rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kreditt risiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundedatferd. Risikoen vurderes av bankens styre en gang hvert år eller oftere ved behov.

Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelt bransjer
- Geografiske områder

Banken har ett stort engasjement. Bankens største engasjement målt i kr. gjennomgås av styret hvert kvartal. Ekstra konjunkturutsatte bransjer har vi definert til å omfatte fiske/fangst, hotell/restaurant og bygg-og anleggsbransjen. Styret vurderer eksponeringen i de ulike næringer hvert kvartal. Det vurderes ikke å være en hjørnesteinsbedrift i bankens kundeportefølje.

Valutarisiko

Banken handler ikke med valuta. Valutarisikoen vurderes derfor som lav.

Aksjekursrisiko

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, aksjefond og pengemarkedsfond. Disse deles gjerne inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler, men Ørskog Sparebank har kun papirer i de to sistnevnte porteføljene. Omløpsporteføljen består av pengemarkedsfond hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet. Disse pengemarkedsfondene 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. Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området.

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.

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.

Systemrisiko

Systemrisiko for Ørskog Sparebank kan bestå i at problemer hos andre (større) banker kan smitte over. Dette kan bestå i:

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskelig å få tak i likviditet plassert i andre banker
- vanskelig å få funding på normale vilkår
- DNB som oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.
- Eika Gruppen ikke i stand til å levere systemkritiske løsninger innenfor AHV m.m.

Alt dette kan utgjøre en systemrisiko hvis andre banker får problemer. Ovennevnte risiko vil dels være dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko, og vi forstår at det fra Finanstilsynets side ligger små forventninger om at det er behov for å holde kapital knyttet til systemrisiko for en bank av Ørskog Sparebanks størrelse.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Ørskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010891666
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett – Oslo Tingrett
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	NOK 40 mill
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 40 mill
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – virkelig verdi– opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	28.08.2020
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	28.08.2030
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	28.08.2025
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 MND NIBOR +1,85 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdi justeringer som følge av kravene om	-433,00	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-82,00	36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen 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)		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)	-3.871,00	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	-4.386,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	333.226,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	3.631,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	3.631,00		
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	3.631,00	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
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	3.631,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	336.857,00	Sum rad 29 og rad 44	

Tilleggskapital: Instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	44.577,00	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	44.577,00	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	44.577,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	381.434,00	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 tilleggs kapital			
60	Beregningsgrunnlag	1.829.428,00		

Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	18,21 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	18,41 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	20,85 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	13,70 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	2,50 %		
67	herav: systemrisikobuffer	3 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	5,85 %	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)	