

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021 Ørskog Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD **FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.**

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	3
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
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	7
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	9
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	10
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	11
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
5.	Egenkapitalposisjoner.....	11
6.	Renterisiko.....	12
7.	Styring og kontroll av risiko.....	12
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	17

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. *desember 2021 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 felles kontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Sjøholt Næringsbygg AS	85.000	8.500	73,91 %	73,91 %	Ørskog	Eiendomsforvaltning

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 fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS	80.025	13.524	0,32 %	0,32 %	Oslo	Finanskonsern
Eika Boligkreditt AS	8.930.606	37.533	0,73 %	0,73 %	Oslo	Kredittforetak
		51.057				

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi
Sparebankmatr Sp	90	138
Jæren Sparebank	526	109
Hjelmeland Spb.	3.733	354
Kvinesdal Spareb	2.955	280
North Bridge	8.083	207
Muritunet AS	15	15
Solnør Golfbane	6	6
SDC AF 1993 H. A	1.514	785
Eika VBB AS	810	440
Sum		2.334

Ørskog Sparebank eier ved årsskiftet 73,91 % av Sjøholt Næringsbygg AS. Selskapet eier et næringsbygg i Sjøholt sentrum og har en langsiktig leieavtale med Ålesund kommune. Datterselskapet har ingen ansatte og selskapet sin virksomhet er vurdert som ubetydelig. Det er derfor banken sine tall som er inkludert i denne rapporten.

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er konsolidert etter kapitaldekningsbestemmelsene.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,34 % i Eika Gruppen AS og på 0,73 % i Eika Boligkreditt AS. Banken har ikke hatt SREP gjennomgang og er dermed ikke blitt underlagt et Pilar 2-krav. Banken har et kapitalmål på 13,0 % for ren kjernekapitaldekning i 2021.

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2021	2020	2021	2020
Opptjent egenkapital	349.357	326.542	309.869	294.864
Overkursfond			31.786	25.887
Utjevningsfond				
Annen egenkapital			9.011	7.139
Fond for urealiserte gevinster	8.681	9.483	9.030	9.722
Gavefond				
Sum egenkapital	358.038	336.025	359.696	337.612
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-321	-297	-545	-515
Fradrag i ren kjernekapital	-28.104	-23.886	-5.356	-3.872
Ren kjernekapital	329.613	311.842	353.795	333.224
Fondsobligasjoner			4.514	3.631
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	329.613	311.842	358.309	336.856
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	45.683	44.577
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	369.613	351.842	403.992	381.432
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	12
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	9.816	4.220	17.509	10.015
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	1.501	6.487	13.728	18.728
Foretak	109.702	79.366	112.894	81.862
Massemarked	0	0	6.447	6.665
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.201.817	1.156.396	1.421.745	1.334.402
Forfalte engasjementer	27.610	13.408	28.139	13.595
Høyrisiko-engasjementer	20.466	64.064	20.466	64.064
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.703	16.707	22.057	21.044
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	3.511	11.722	3.511	11.722
Andeler i verdipapirfond	0	4.395	313	4.717
Egenkapitalposisjoner	44.340	42.139	29.972	32.500
Øvrige engasjement	82.877	89.415	84.295	90.321
CVA-tillegg	3	45	15.333	13.478
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.518.347	1.488.365	1.776.409	1.703.126
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	132.767	121.695	136.231	125.441
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			819	861
Sum beregningsgrunnlag	1.651.114	1.610.060	1.913.458	1.829.428
Kapitaldekning i %	22,39 %	21,85 %	21,11 %	20,85 %
Kjernekapitaldekning	19,96 %	19,37 %	18,73 %	18,41 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,96 %	19,37 %	18,49 %	18,21 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,27 %	10,21 %	8,89 %	9,04 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 124 millioner:

Bufferkrav	2021	2020
Bevaringsbuffer (2,50 %)	47.836	45.736
Motsyklisk buffer (2,50 %)	19.115	18.294
Systemrisikobuffer (3,00 %)	57.404	54.883
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	124.355	118.913
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	86.105	82.324
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	143.335	106.972

Banken har 268 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte bufferkravet.

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	2021	2020
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden		
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	3.038	3.029
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	13.242	7.818
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	66.340	70.741
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	333	6.494
Øvrige eiendeler	3.951.167	3.643.538
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-5.434	-4.388
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-5.434	-4.388
Totalt eksponeringsbeløp	4.028.687	3.727.231
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	4.028.687	3.727.231
Kapital		
Kjernekapital	358.309	336.856
Kjernekapital etter overgangsregler	358.309	336.856
Uvektet kjernekapitalandel		
Uvektet kjernekapitalandel	8,89 %	9,04 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	8,89 %	9,04 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold er definert som overtrett 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 samlet 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 scenarier –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.	2.070.356	83.075	12.820	2.166.251
Utlandet				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	61.644	4.749	79	66.472
Industriproduksjon	21.450	1.333	315	23.098
Bygg og anlegg	77.617	29.329	5.311	112.257
Varehandel, hotell/restaurant	75.407	11.165	6.954	93.526
Transport, lagring	7.645	787	1.851	10.283
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	303.361	6.974	3.722	314.057
Sosial og privat tjenesteyting	56.322	991	1.365	58.678
Sentralbank	72.005			72.005
Kredittinstitusjoner	26.560			26.560
Rentebærende verdipapirer	254.271			
Sum	3.026.638	138.403	32.417	3.197.458
"Hjemkommune"	1.635.697	94.529	19.179	1.749.405
"Øvrige deler av hjemfylke"	699.816	36.158	5.339	741.313
Resten av Norge	691.125	7.716	7.900	706.741
Utlandet				
Gjennomsnitt²	2.960.095	139.559	33.847	3.133.500

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	11.215	68.584	190.659	281.474	2.093.600	381.106	3.026.638
Ubenyttede rammer			138.403		-		138.403
Garantier	139	12.907	1.275	3.299	2.234	12.563	32.417
Sum	11.354	81.491	330.337	284.773	2.095.834	393.669	3.197.458

¹ Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån fordelt på typer av motparter.

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	18.237	5.600	1.343	694
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	109		9	
Industriproduksjon	122		8	
Bygg og anlegg				11
Varehandel, hotell/restaurant	1.367	150	619	(447)
Transport, lagring	5.405	3.880	1.476	2.775
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	730	348	154	52
Annen Næring	3.646	3.646	1.315	634
Sum	29.616	13.624	4.924	3.718

¹ Kun individuelle nedskrivninger

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	312	326	650	1.288
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26	-28	0	-2
Overføringer til steg 2	-17	457	0	440
Overføringer til steg 3	-9	-3	500	488
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	27	1	494	522
Utlån som er fraregnet i perioden	-156	-106	-305	-567
Konstaterte tap	0	0	-5	-5
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-35	32	10	7
Andre justeringer	107	2	0	109
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	255	681	1.343	2.279

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.906.945	41.559	19.321	1.967.826
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7.181	-7.181	0	0
Overføringer til steg 2	-56.889	57.042	-153	0
Overføringer til steg 3	-6.780	-97	6.877	0
Nye utlån utbetalt	622.298	16.233	2.930	641.461
Utlån som er fraregnet i perioden	-510.649	-15.264	-10.665	-536.578
Konstaterte tap	0	0	-74	-74
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.962.106	92.294	18.236	2.072.635

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2020	477.876	86.006	11.598	575.480
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26.875	-26.122	-753	0
Overføringer til steg 2	-18.205	21.275	-3.070	0
Overføringer til steg 3	-214	-6.386	6.600	0
Nye utlån utbetalt	96.424	13.217	7	109.647
Utlån som er fraregnet i perioden	-61.402	-11.147	-2.424	-74.974
Konstaterte tap	0	0	-1.196	-1.196
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	521.354	76.842	10.762	608.958

Pilar III
Ørskog Sparebank

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.365	1.026	549	3.940
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	40	-306	0	-267
Overføringer til steg 2	-38	619	0	581
Overføringer til steg 3	0	-156	2.105	1.948
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	69	25	1.468	1.561
Utlån som er fraregnet i perioden	-136	-128	10	-254
Konstaterte tap	0	0	-549	-549
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	10	1	14
Andre justeringer	-1.553	92	-3	-1.464
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	749	1.182	3.581	5.512

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	57	122	0	179
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-75	0	-68
Overføringer til steg 2	-3	38	0	35
Overføringer til steg 3	0	0	1	1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	13	2	0	15
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-26	-18	0	-44
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-12	-6	0	-18
Andre justeringer	39	47	13	100
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	75	111	15	201

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	114.547	35.467	376	150.390
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.531	-4.372	-159	0
Overføringer til steg 2	-2.176	2.197	-179	-158
Overføringer til steg 3	-18	-179	161	-36
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	41.065	10.258	0	51.323
Engasjement som er fraregnet i perioden	-26.612	-4.306	420	-30.499
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2021	131.337	39.064	619	171.020

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.199	16.150
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	48	249
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4.541	500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-300	-1.700
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-549	-14.000
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	4.939	1.199

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.718	-14.951
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-18	35
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.254	1.484
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	74	17.616
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.202	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-60	0
Periodens renter på lån med tapsavsetning	-59	-875
Tapkostnader i perioden	3.602	3.309

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
Stater og sentralbanker	90.936	90.936
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	125.920	125.920
Offentlige foretak	9.177	9.177
Multilaterale utviklingsbanker	5.812	5.812
Internasjonale organisasjoner		
Institusjoner	65.594	65.594
Foretak	175.372	169.110
Massemarkedsengasjementer	37.398	37.272
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.250.096	3.250.096
Forfalte engasjementer	30.162	30.162
Høyrisiko-engasjementer	15.908	15.491
Obligasjoner med fortrinnsrett	220.567	220.567
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	17.557	17.557
Andeler i verdipapirfond	979	979
Egenkapitalposisjoner	29.233	29.233
Øvrige engasjementer	113.651	109.760
Sum	4.188.362	4.177.666

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

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. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet

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	254.271		254.271	254.271
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	167.027		167.027	167.027
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-		-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	87.244		87.244	87.244
herav: utstedt av finansielle foretak	-		-	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-		-	-
Sum	508.542	-	508.542	508.542

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

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			2.585
Andre mottatte sikkerheter			4.535.192
Sum			4.537.777

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 48 millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	28.174
Etter motregning	9.143

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	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	109	109	4	57		
- andre aksjer og andeler	10.245	10.245	219	-1.586		
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-		
- andre aksjer og andeler	56.250	56.250	2.646	1.002		

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 i markedsrenten.

2021

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	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
Kontanter og kontantekvivalenter						4.279	4 279
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker				49 041		98.565	98 565
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 624 761	2 673 802
Obligasjoner, sertifikat og lignende	77 295	176 976					254 271
Finansielle derivater		1		42	4		47
Øvrige eiendeler						89 524	89 524
Sum eiendeler	77.295	176.976	-	49.083	4	2.817.129	3.120.488
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	25 077	175 408				24 370	224 855
Innskudd fra og gjeld til kunder						2 170 290	2 170 290
Obligasjonsgjeld	100 299	200 298					300 597
Finansielle derivater		5		273	4		283
Øvrig gjeld						25 520	25 520
Ansvarlig lånekapital		40 105					40 105
Sum gjeld	125.376	415.816	-	273	4	2.220.180	2.761.650
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 48 081	- 238 840	0	48 810	0	596 949	358 838

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 passivaside ikke er sammenfallende.

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 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. Bankens 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. Bankens 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. Bankens 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:

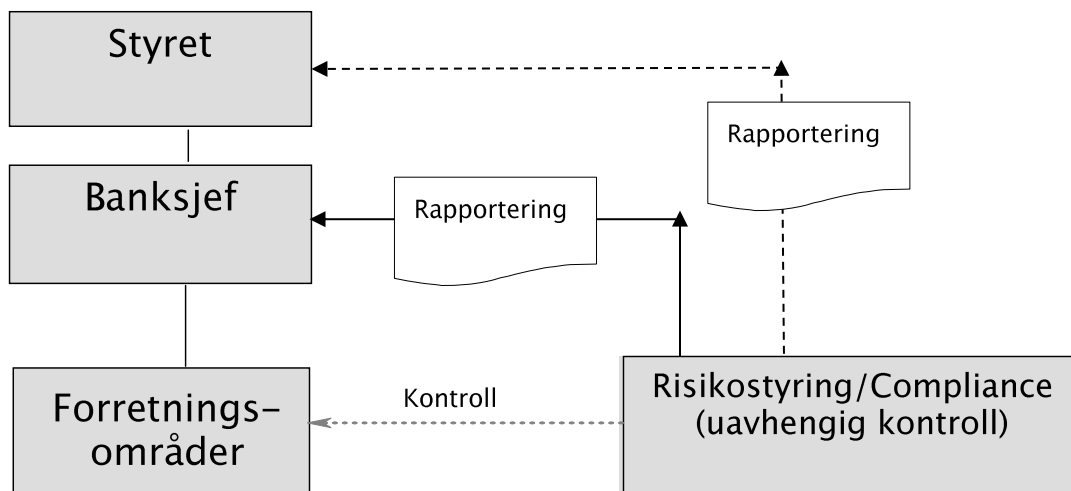
- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoen

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. Bankens 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 risiko, 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 kredittrisiko 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 kundeatferd 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 kredittrisiko 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 kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd. 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 Nib. + 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

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	40.796,00	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1			
	herav: instrumenttype 2			
	herav: instrumenttype 3			
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	287.055,00	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	9.030,00	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	22.815,00	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	359.696,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-466,90	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-78,00	36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidig forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		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)	-5.355,70	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	- 5.900,60	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	353.795,40	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	4.514,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	4.514,00		
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	4.514,00	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	4.514,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	358.309,40	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	45.683,00	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	45.683,00	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		45.683,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital		403.992,40	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		1.913.458,00	
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning		18,49 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning		18,73 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning		21,11 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget		12 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer		2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer		1,00 %	
67	herav: systemrisikobuffer		3,00 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)			CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		6,49 %	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)	