

Pilar 3 – Sparebanken Narvik

Informasjon i samsvar med krav i kapitalkravsforskriftens del XI
31. desember 2019



3. INNHOLD

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	3
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav	5
3.3	Uvektet kjernekapitalandel	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	6
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:	6
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	7
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger	9
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
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	12
5.	Egenkapitalposisjoner	12
6.	Renterisiko	13
7.	Styring og kontroll av risiko	14
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP	14
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoeer	15
7.3	Bankens godtgjørelsesordning	18
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	19

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del XI (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 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 fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Navn	Ant. aksjer	Bokf. verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
NARVIK MEGLER`N AS, org.nr 976292979	295	3.786	65,00 %	65 %		Eiendomsmegler
KONGENSGT. 41 AS, org.nr 916654243	30	30	100 %	100 %		Hjemmelsselskap

Aksjene er i bankens regnskap bokført til kostpris.

Det utarbeides ikke konsernregnskap da Narvikmegler`n AS sine eiendeler og gjeld er ubetydelig i forhold til bankens balansetall, og det er ikke vesentlige transaksjoner mellom selskapet og banken. Selskapet har forretningskontor i Narvik og har en aksjekapital på 454 aksjer à kr 1000, og annen egenkapital pr 31.12.19 på 4,9 mkr. Banken eier 295 av aksjene tilsv. 65% og har tilsvarende stemmeandel. Resultat for 2019 utgjør kr 547.299.

Kongensgt. 41 AS eier vår seksjon i Kongens gate 41, hvor bankens hovedkontor ligger.

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Aksjer i datterselskap er vurdert til kostpris i bankens regnskap. Det er ikke transaksjoner mellom konsernselskapene av vesentlig betydning og datterselskapets eiendeler og gjeld er av ikke vesentlig betydning i forhold til bankens balanse. Det er derfor ikke foretatt regnskapsmessig konsolidering av selskapene.

I henhold til gjeldende forskrift om konsolidering er banken ikke pliktig til å foreta konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i TNOK), minimumskrav til ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag	
Kapitaldekning	2019
Sparebankens fond	873.585
Annen egenkapital	-
Sum egenkapital	873.585
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-90.040
Sum ren kjernekapital	783.545
Netto ansvarlig kapital	783.545

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	2019
Stater	-
Lokal regional myndighet	29.406
Offentlig eide foretak	-
Institusjoner	14.008
Foretak	311.952
Massemarked	376.500
Pantsikkerhet eiendom	1.933.697
Forfalte engasjementer	13.385
Høyrisiko engasjementer	20.680
Obligasjoner med fortrinnsrett	26.225
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.661
Andeler i verdipapirfond	22.369
Egenkapitalposisjoner	85.492
Øvrige engasjementer	72.804
CVA-tillegg	313
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.926.492
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	299.798
Sum beregningsgrunnlag	3.226.290
Kapitaldekning i %	24,29 %
Kjernekapitaldekning	24,29 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,29 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,69 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,1% gjeldende fra 30.06.2019 og har pr 31.12.2019 et konsolidert kapitalmål på 15,8% for ren kjernekapitaldekning.

Kapitalmål konsolidert (kapitalbehov + styringsbuffer)	31.12.2019
Ren kjernekapitaldekning	15,8 %
Kjernekapitaldekning	17,3 %
Ansvarlig kapitaldekning	19,3 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,79 % i Eika Gruppen AS og på 2,4 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019
Ren kjernekapital	872.162
Kjernekapital	888.728
Ansvarlig kapital	909.592
Beregningsgrunnlag	4.130.143
Kapitaldekning i %	22,02 %
Kjernekapitaldekning	21,52 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,00 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på 258,1mkr, spesifisert slik:

Bufferkrav	2019
Bevaringsbuffer (2,5 %)	80.657
Motsyklisk buffer (2,5 %)	80.657
Systemrisikobuffer (3,0 %)	96.789
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	258.103
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	145.183
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	380.259

Banken har 783,5 mkr 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. CRR artikkel 429, nr. 10).

Uvektet kjernekapitalandel, beløp i TNOK	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	-
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	-
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	20.493
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	83.528
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	20.881
Øvrige eiendeler	6.140.185
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	90.040
Totalt eksponeringsbeløp	6.175.047
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	6.175.047
Kapital	
Kjernekapital	783.544
Kjernekapital etter overgangsregler	783.544
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	12,69 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	12,69 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er innekket innen 90 dager.

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

Dersom det foreligger objektive bevis for verdifall på enkelte utlån eller grupper av utlån, er lånene nedskrevet. Etter forskriften skal slike lån nedskrives med forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, beregnet etter forventet levetid på lånet.

I de tilfeller der det foreligger objektive bevis, gjøres det en totalvurdering av kundens betalingsevne og av den realsikkerhet som er stilt for lånet. Dette vurderes opp mot sannsynligheten for tap. Det beregnede sannsynlige tap nedskrives som individuell nedskrivning på engasjementet. Nedskrivningen klassifiseres som tapskostnad.

De objektive bevis på at et utlån har verdifall baserer seg på observerte data banken har kjennskap til om følgende type hendelser: Vesentlige finansielle problemer hos låntager, betalingsmislighold eller andre

vesentlige kontraktsbrudd, opplåning for inndekking av termin, finansiell restrukturering, gjeldsforhandling eller konkurs.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens samlede låneportefølje ut fra vurdering av risiko for bortfall av betalingsevne. Vurderingen er basert på bankens risikoklassifiseringsystem, eksponering mot bransjer, samt en analyse av risiko og historiske tap.

Andre forhold som inngår i vurderingen er verdifall i enkeltbransjer ved endring i konjunkturer, slik som svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser. I estimering av gruppenedskrivninger er engasjementer i bransjer med høyere risiko tillagt større vekt og bransjer med lavere risiko er vektet ned.

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	3.744.223	56.194	21.614	3.822.031
Utlandet	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	53.307	1.274	-	54.581
Industriproduksjon	178.650	22.103	2.229	202.982
Bygg og anlegg	318.078	51.942	20.545	390.566
Varehandel, hotell/restaurant	57.636	11.233	8.260	77.129
Transport, lagring	48.474	1.519	7.464	57.457
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	695.981	52.196	3.449	751.626
Sosial og privat tjenesteyting	50.928	16.351	669	67.948
Sentralbank	75.296	-	-	75.296
Kredittinstitusjoner	100.307	-	-	100.307
Sum	5.322.879	212.813	64.231	5.599.923
Nordland	3.796.480	169.222	61.367	4.027.069
Troms og Finnmark	860.016	25.016	2.714	887.746
Resten av Norge	657.385	18.575	150	676.110
Utlandet	8.999	0	-	8.999
Sum	5.322.880	212.813	64.231	5.599.924
Gjennomsnitt av I.B og U.B siste år	5.111.277	192.388	88.825	5.392.491

¹ Etter individuelle nedskrivninger

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer [etter indiv. nedskrivninger] fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i TNOK)							
Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	6.789	21.731	245.496	206.522	4.590.365	221.967	5.292.870
Ubenyttede rammer			167.654		45.159		212.813
Garantier				64.231	-		64.231
Sum	6.789	21.731	413.150	270.753	4.635.524	221.967	5.569.914

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder (beløp i TNOK). Banken fører ingen egen spesifisering av garantier med avsetning.

Type motpart	Misligholdte engasjement	Engasjement m/ nedskrivn.	Samlede indiv. nedskrivn.	Herav indiv. nedskrivn. siste år	Garantier med avsetning*	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	14.440	19.413	9.100	789	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	1	-	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsr	-	-	-	-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
Sum	14.441	19.413	9.100	789	-	-
Nordland	12.759	14.908	7.525	789	-	-
Troms og Finnmark	1.203	3.567	1.065	-	-	-
Resten av Norge	211	938	510	-	-	-
Utlandet	268	-	-	-	-	-

* Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger

Tabellen nedenfor viser utviklingen i nedskrivninger på utlån for regnskapsåret 2019. Banken fører ingen egen spesifisering av garantier med avsetning.

Endringer i individuelle nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i TNOK)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	10.460	-
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt indiv. nedskrivning	996	-
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden	240	-
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	789	-
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	1.393	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	9.100	-

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i TNOK)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	20.988	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-78	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	20.910	-
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i TNOK)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-1.360	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-78	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt indiv. nedskrivninger	996	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt indiv. nedskrivninger	50	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-1.505	
Periodens tapskostnader	-1.897	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer banken plasserer i. I så fall er det rating fra Standard & Poor's, Moody's og/eller Fitch som er aktuelle.

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen. Bankens verdipapirportefølje av omløpsmidler utgjør pr 31.12.19 508,8 mkr, der vektingen av disse fremkommer i tabellen nedenfor.

Vekting	Ant. Papirer	LVP
0	3	55.550
10	12	261.717
20	13	181.418
50	1	10.098
Sum	29	508.784

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerheter kan for eksempel være i form av fysisk sikkerhet, garantier, kontantdepot eller avtale om motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager.

Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivning. Det tas videre hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, for eksempel konsesjonsbetingelser eller servitutter. Ved vurdering av sikkerheter i form av verdipapirer og ved vurdering av motpartsrisiko tas det hensyn til estimert effekt av tvangssalg og salgskostnader.

Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjente for banken, dokumenteres verdimesig gjennom takst eller annen godkjent verdidokumentasjon.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, ved opplån og minst hvert tredje år.

Matrisen nedenfor viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen. Hvis et engasjement har sikkerhet gitt fra en annen engasjementskategori enn låntagers egen, er beløp tilsvarende benyttet sikkerhet flyttet til samme kategori som sikkerhetsstillingen – hvis dette gir lavere kapitalvekting. Eksempel på dette kan være at det er gitt en kommunal garanti for deler av engasjementet til et foretak.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i TNOK):

Engasjementskategorier	Eng. før sikkerheter	Eng. etter sikkerheter	Fratrukket ansv. kapital	Benyttede ratingbyrå	Andel sikret m/ pant ¹	Andel sikret m/ garantier ¹
Stater og sentralbanker	125.950	125.950			0 %	0 %
Lokale og reg. myndigheter (herunder kommuner)	148.630	160.610			0 %	0 %
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	-	-				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	47.363	47.363			0 %	0 %
Foretak	458.791	435.411			1 %	3 %
Massemarkedsengasjementer	520.738	512.689			0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.430.799	4.430.796			82 %	0 %
Forfalte engasjementer	14.467	11.623			92 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	13.787	13.787			0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	262.254	262.254			0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak m/ korts. rating	98.305	98.305			0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	69.207	69.207			0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	85.492	85.492	81.280		0 %	0 %
Øvrige engasjementer	99.019	83.337			0 %	0 %
Sum	6.374.803	6.336.825	81.280	-		

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. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon i typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen under viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Finansielle eiendeler		Balansført verdi på ikke sikkerhetsstilte eiendeler	herav: godkjent som pant i NB	Virkelig verdi på ikke sikkerhetsstilte eiendeler	herav: godkjent som pant i NB
Risikovekt	Rad	060	080	090	100
Egenkapitalinstrumenter (inkludert rentefond)	030	69.219.216	30.025.965	69.219.216	30.025.965
<i>Rentebærende verdipapirer</i>	<i>040</i>	<i>508.783.688</i>	<i>463.530.963</i>	<i>509.504.839</i>	<i>464.234.684</i>
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	050	261.717.374	261.717.374	262.397.405	262.397.405
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	060	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	070	201.813.589	201.813.589	201.837.279	201.837.279
herav: utstedt av finansielle foretak	080	45.252.725	-	45.270.155	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	090	-	-	-	-

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2019:

Mottatte sikkerheter	Virkelig verdi av mottatte, ikke sikkerhetsstilte sikkerheter	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	Nominell verdi av mottatte sikkerheter
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	2.057	-	-	
Andre mottatte sikkerheter	10.738.340	-	-	
Sum	10.740.397	-	-	

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har pr 31.12.19 ingen kontrakter med positiv markedsverdi, slik at samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjør kr 0,-.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles inn i handelsportefølje og anleggsporfølje.

Bankens handelsportefølje består av obligasjoner og obligasjonsfond hvor man over tid søker å oppnå meravkastning på løpende overskuddslikviditet. Postene blir vurdert til markedsverdi. Handelsporteføljen er ordinære poster hvor intensjonen om å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingninger ikke er fremtredende.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og framtidsutsikter. Nedskrivning blir foretatt når virkelig verdi er lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som må antas å ikke være av forbigående karakter. Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem ikke lenger vurderes å være til stede. Pr 31.12.2019 utgjorde akkumulerte nedskrivninger (fra anskaffelseskost) i porteføljen kr 992.000. Andel av balansført verdi som er børsnotert er 0 %. I Pilar 3 omtales denne beholdningen som værende til strategiske formål.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategiske 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 henholdsvis kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ tap i perioden	Urealisert gevinst/ tap i perioden	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	177.691	177.691	-			

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Bankens samlede renterisiko kan maksimalt utgjøre 5 mkr.

Banken har en lav renteeksponering på sine utlån, der fastrentelån ved årets utgang utgjør 5,35% av sum utlån på egen bok. Fastrenteinnskudd utgjør ved utgangen av året 2,91% av sum innskudd. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten betraktes som lav. For omløpsporteføljen som i hovedsak består av obligasjoner og obligasjonsfond, har porteføljen hele året hatt lav durasjon. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav.

Ut fra bankens posisjoner, rentebindingstid og varslingsfrister for renteendringer er det nedenfor satt opp en oversikt over bankens renterisiko, som pr 31.12.19 er beregnet til 3,3 millioner kroner.

Eiendeler	Renterisiko i TNOK
Utlån til kunder med flytende rente	-8.120
Utlån til kunder med rentebinding	-9.629
Rentebærende verdipapirer	-829
Øvrige rentebærende eiendeler	-146
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	825
Andre innskudd	6.110
Verdipapirgjeld	3.551
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater (sikring)	4.942
Sum renterisiko	-3.296

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid. Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

Administrerende direktør og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet. Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

I dette kapitlet beskrives organiseringen av risikostyringen i banken, og de rammer som er fastsatt. I tillegg beskrives hvordan banken bruker ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) som et viktig instrument i risikostyringen. Bankens mål for kapitaldekning er beskrevet i kapittel 3.1.

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil, regulatoriske krav og forventninger fra markedet. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også vurderer kapitalbehovet i lys av planlagt/ forventet vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinjeforsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, med skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall, imidlertid benyttes konservative forutsetninger i beregningene.

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

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger nedfelt 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 enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Bankens kapitalmål og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører relevante vurderinger og beregninger i en prosess som inkluderer både bankens ledere og styret. Før styret endelig konkluderer på framtidig kapitalmål gjennomgår revisor beregninger, metodikk og rapport.

Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid vil være høyere enn det beregnede kapitalbehovet. Forskjellen mellom kapitalbehov og kapitalmål er vår styringsbuffer. Normalt gjennomføres ICAAP i løpet av første halvår, basert på regnskapstall pr 31.12.

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

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

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

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

Sparebanken Narvik er en forholdsvis liten kredittinstitusjon. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy representerer en forsvarlig risiko. Banker 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 risikoer, og hvordan banken håndterer disse.

Bankens risikokontrollfunksjon er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og for styret, og skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt og rapportert av lederne med ansvar

for risikotagning. Funksjonen skal derfor sikre at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav.

7.2.1 KREDITTRISIKO

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at etablerte 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. En stor del av bankens utlån er sikret ved pant i fast eiendom.

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

Både person- og bedriftskundene blir risikoklassifiserte. Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Både person- og næringskunder klassifiseres ut fra sikkerheter og betalingsevne og blir delt inn i følgende tre risikoklasser: Lav risiko, middels risiko og høy risiko.

Styret får halvårlig en gjennomgang av alle engasjement over en viss størrelse, samt kvartalsvis en gjennomgang av alle utsatte engasjement uansett størrelse.

7.2.2. LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på 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. Sparebanken Narvik har god langsiktig funding, gjennom høy andel av innskuddsdekning. Styret ser det imidlertid fortsatt som en sentral oppgave å øke ordinære innskudd fra kunder slik at behovet for innlån fra markedet blir minst mulig.

Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen i Sparebanken Narvik som lav. Styret får månedlige rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

7.2.3 MARKEDSRISIKO

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

7.2.3.1 AKSJEKURSRISIKO

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, aksjefond og pengemarkedsfond. Disse deles gjerne inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler.

Anleggsbeholdningen består hovedsakelig av aksjer i selskaper av strategisk betydning for banken.

Bankens virksomhet innen verdipapirmarkedet har over tid vært på et moderat nivå. Virksomheten styres av egne rammer fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området.

7.2.3.2 VALUTARISIKO

Banken handler ikke med valuta utover kjøp og salg av reisevaluta til våre kunder i et begrenset omfang. Valutarisikoen er derfor minimal.

7.2.4 OPERASJONELL RISIKO

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

Operasjonell risiko blir en form for "restrisiko" som ikke dekkes av de øvrige risikoområdene. Risikoen styres ved at det foretas løpende kontroller med utgangspunkt i bankens etablerte internkontrollrutiner. Det er etablert et rapporteringssystem for hendelser, der avdekkede avvik rapporteres løpende via bankens risikokontrollfunksjon til administrerende direktør og til bankens styre.

7.2.5 KONSENTRASJONSRIKSIKO

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av for stor konsentrasjon av engasjement mot:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken har pr 31.12.19 tre konsoliderte kundeengasjement over 10 % av ansvarlig kapital som er rapporteringspliktig til Finanstilsynet.

Av bankens utlån er 90,4% i primærområdet Nordland/ Troms. Øvrige utlån er fordelt på resten av landet og utlandet, hvorav utlandet utgjør 0,2%. Vi mener dette gir en akseptabel risikospredning.

7.2.6 EIENDOMSPRISRIKSIKO

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisrisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko. Banken eier egne bankbygg i Kjøpsvik, Bjerkvik og Narvik sentrum med samlet bokført verdi på 71,8 mkr. pr 31.12.2019. Banken hadde ved årsskiftet ingen overtatte eiendommer.

7.2.7 FORRETNINGSRISIKO

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

7.2.8 STRATEGISK RISIKO

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

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

7.3 Bankens godtgjørelsesordning

Styret har gitt retningslinjer for godtgjørelse som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. Retningslinjene skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med virksomhetens risiko, motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter. Det vises også til note 12 i årsregnskapet.

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse som er i tråd med kravene i Finansforetaksforskriften og som defineres inn under unntak i kapittel 3 i Finanstilsynets rundskriv 15/2014, "*Godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond*".

Ordningen omfatter hele banken og gir ikke insentiveffekt til å ta risiko på vegne av banken. Ordningen blir utbetalt som en del av den enkeltes lønnsgrunnlag dersom spesifikke måltall knyttet til aktivitet og resultat blir oppnådd. Bonusen er den samme for samtlige bankansatte. Banken har et godtgjørelsesutvalg, bestående av hele styret.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		Beløp på dato for offentliggjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	-	26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	814.895	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	-	26 (1) (d) og (e)
3a	Avsetning for generell bankrisiko	N/A	26 (1) (f)
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser	-	84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	58.690	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	873.584,77	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS	N/A	
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen 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)	-90.040	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS	N/A	
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-	36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	N/A	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	N/A	
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	N/A	
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-90.040	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	783.545	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	-	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	-	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	-	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	-	85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	-	52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41b	Fraddrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	N/A	
	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	N/A	

42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	-	56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	783.545	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	-	62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	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	N/A	
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	-	63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	N/A	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggskapital	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	783.545	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	-	472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital		
60	Beregningsgrunnlag	3.226.290	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	24,29 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	24,29 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	24,29 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,5 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,5 %	
66	herav: motsyklisk buffer	2,5 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,0 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	24,29 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler	N/A	
70	Ikke relevant etter EØS-regler	N/A	
71	Ikke relevant etter EØS-regler	N/A	
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	N/A	
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	N/A	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)