

# Pilar 3 2020



## INNHOOLD

---

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 .....	8
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	8
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 .....	12
5. Egenkapitalposisjoner.....	12
6. Renterisiko.....	13
7. Styring og kontroll av risiko .....	13
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP.....	14
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer.....	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 åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2020 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet.

For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

## 2. KONSOLIDERING

---

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er 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	Type virksomhet
NARVIK MEGLER`N AS, org.nr 976292979	295	3.786	65 %	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 Narvik Megler`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 sum egenkapital pr 31.12.20 på 4,2 mkr. Banken eier 295 av aksjene tilsv. 65% og har tilsvarende stemmeandel. Resultat for 2020 utgjør kr 835.908.

Kongensgt. 41 AS er et hjemmelsselskap uten økonomisk aktivitet. Selskapet står som eier av en 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 beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

<b>Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b>	<b>2.020</b>
Stater og sentralbanker	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	42.377
Offentlige foretak	-
Multilaterale utviklingsbanker	-
Internasjonale organisasjoner	-
Institusjoner	24.709
Foretak	277.038
Massemarkedsengasjementer	329.676
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.090.603
Forfalte engasjementer	7.704
Høyrisiko-engasjementer	304.326
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.983
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	30.282
Andeler i verdipapirfond	41.519
Egenkapitalposisjoner	101.551
Øvrige engasjementer	102.694
CVA-tillegg	179
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.396.641</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	320.273
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	-
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>3.716.913</b>
<b>Kapitaldekning i % (bare ren kjernekapital)</b>	<b>22,92 %</b>

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i TNOK), minimumskrav til ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag

Kapitaldekning	2020	2019
Sparebankens fond	1.006.528	873.585
Gavefond	6.695	-
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.013.223</b>	<b>873.585</b>
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-150.614	-90.041
Andre fradrag	-10.760	-
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>851.849</b>	<b>783.544</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>851.849</b>	<b>783.544</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>851.849</b>	<b>783.544</b>

Banken er underlagt et konsolidert Pilar 2-krav på 2,1 % gjeldende fra 30.06.2019 og har pr 31.12.2020 et konsolidert kapitalmål på 17,8 % for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidert kapitaldekning	2020	2019
Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har pr 31.12.20 en eierandel på 2,73% i Eika Gruppen og på 2,2% i Eika Boligkreditt AS		
<b>Ren kjernekapital</b>	999.613	874.339
<b>Kjernekapital</b>	1.014.959	890.922
<b>Ansvarlig kapital</b>	1.034.300	911.812
<b>Beregningsgrunnlag</b>	4.688.137	4.130.143
<b>Kapitaldekning i %</b>	22,06 %	22,03 %
<b>Kjernekapitaldekning i %</b>	21,65 %	21,52 %
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	21,32 %	21,12 %
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	10,66 %	9,77 %

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på 241,7 mkr, spesifisert slik:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,5 %)	92.960
Motsyklisk buffer (1 %)	37.184
Systemrisikobuffer (3 %)	111.552
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>241.697</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	167.329
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav</b>	<b>459.324</b>

Banken har tilgjengelig 851,8 mkr i ren kjernekapital 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	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	-
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	-
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	23.709
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	148.798
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	31.667
Øvrige eiendeler	6.743.671
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	162.632
Totalt eksponeringsbeløp	6.785.213
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	6.785.213
Kapital	
<b>Kjernekapital</b>	<b>851.849</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>851.849</b>
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	12,55 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	12,55 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold blir fram til 31.12.2020 definert som overtrekk eller restanse på minimum kr 1.000 i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det gjøres en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet. Jfr. også informasjon gitt i årsrapport for 2020, note 2 – kredittrisiko.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrasjon) måles ut fra utviklingen i sannsynlighet for mislighold (Probability of Default – PD). PD-verdien, slik den ble estimert å være den første gangen engasjementet ble innregnet, sammenlignes med PD-verdi på aktuelt rapporteringstidspunkt. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko. Hva som anses som en vesentlig økning varierer noe etter den opprinnelige klassifiseringen. Et engasjement som er klassifisert med svært lav risiko ved førstegangs registrering vil ikke nødvendigvis få en vesentlig økning i kredittrisikoen selv om det rates dårligere. Engasjement med høy risiko vurderes strengere. Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

De objektive bevis på at et engasjement 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.

Innvilges betalingslettelser til en kunde skal det aktuelle lånet vurderes markert med forbearance. Dette vil være aktuelt i de tilfeller der kunden har, eller vil få finansielle problemer dersom betalingslettelser ikke gis, og banken innvilger lettelser som kunden normalt ikke ville ha fått. Disse kundene plasseres i steg 2, så fremst det ikke er registrert en individuell nedskrivning som plasserer dem i steg 3. Banken har egne retningslinjer for forbearance, og det foreligger dokumenterte vurderinger på de lånene dette gjelder. Omfang og utvikling skal rapporteres til styret kvartalsvis.

## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på

- sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold på balansedagen, og
- øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger.

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. For ikke misligholdte lån, og der kredittrisikoen ikke har økt vesentlig siden første gangs innregning måles tapet til et beløp tilsvarende forventet kreditttap over 12 måneder. Slike lån grupperes i steg 1.

For engasjement der kredittrisikoen anses å ha økt vesentlig (se kap. 4.1) måles tap til et beløp tilsvarende forventet kreditttap i hele den forventede levetiden. Slike lån grupperes i steg 2.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økningen skal kunne defineres som vesentlig:

Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. INI + 0,5 %, kombinert med en endring i PD LIV med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. INI + 2 % eller dersom endring i PD LIV har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.



PD 12 mnd. tilsvarer sannsynligheten for at et engasjement går i mislighold pr. dato, mens PD 12 mnd. INI angir beregnet sannsynlighet for at engasjementet skulle gå i mislighold da kreditten ble gitt. PD liv tilsvarer sannsynlighet for mislighold over engasjementets forventede levetid.

Engasjement som har en økning i risiko og som blir individuelt vurdert grupperes i steg 3.

Engasjement som er plassert i steg 2 tilbakeføres til steg 1 når de ikke lenger er misligholdt, eller når økningen i kredittrisiko ikke lenger anses som vesentlig i forhold til engasjementets opprinnelige risiko. Engasjement i steg 3 forblir her inntil ny individuell vurdering foretas. Da plasseres de tilbake i steg 1 eller 2 etter kriteriene nevnt ovenfor.

### 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.

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	3.632.178	88.495	32.400	3.753.073
Utlandet	-	-	-	-
<b>Næringssektor fordelt:</b>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	115.065	7.941	2.945	125.951
Industriproduksjon	254.973	37.102	3.241	295.316
Bygg og anlegg	326.151	137.196	25.443	488.790
Varehandel, hotell/restaurant	49.269	13.465	6.856	69.590
Transport, lagring	56.346	1.650	8.726	66.722
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	753.246	46.636	7.934	807.816
Sosial og privat tjenesteyting	72.157	8.964	504	81.625
Sentralbank	5.109	-	-	5.109
Kredittinstitusjoner	151.429	-	-	151.429
<b>Sum</b>	<b>5.415.923</b>	<b>341.449</b>	<b>88.049</b>	<b>5.845.421</b>
Nordland	3.646.586	177.482	47.303	3.871.371
Troms	1.246.445	161.474	9.078	1.416.997
Finnmark	4.961	10	-	4.971
Resten av Norge	512.311	2.408	31.668	546.387
Utlandet	5.621	75	-	5.696
<b>Sum</b>	<b>5.415.924</b>	<b>341.449</b>	<b>88.049</b>	<b>5.845.422</b>
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>5.369.401</b>	<b>277.131</b>	<b>76.140</b>	<b>5.722.672</b>

<sup>2</sup> 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.

Engasjementer [etter indiv. nedskrivninger] fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i TNOK)							
Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	68.113	97.445	468.197	1.050.690	3.294.079	437.399	5.415.923
Ubenyttede rammer			288.135		53.314		341.449
Garantier				80.909	7.140		88.049
<b>Sum</b>	<b>68.113</b>	<b>97.445</b>	<b>756.332</b>	<b>1.131.599</b>	<b>3.354.533</b>	<b>437.399</b>	<b>5.845.421</b>

#### 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån 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/ nedskrivninger	Samlede indiv. nedskrivninger	Herav indiv. nedskrivn. siste år
Offentlig forvaltning	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	8.805	42.763	8.028	2.408
Utlandet	-	-	-	-
<b>Næringssektor fordelt:</b>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	2.412	1.250	1.250
Industriproduksjon	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	844	837	841
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	2.357	1.161	1.161
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>8.805</b>	<b>48.376</b>	<b>11.276</b>	<b>5.660</b>
Nordland	5.288	36.642	8.541	4.410
Troms	3.311	9.069	2.114	1.250
Finnmark	-	-	-	-
Resten av Norge	206	2.664	621	-
Utlandet	-	-	-	-

\* Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

#### 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Tabellene nedenfor viser utviklingen i nedskrivninger på utlån for regnskapsåret 2020. Banken fører ingen egen spesifisering av garantier med avsetning.

Endringer i tapsnedskrivninger på utlån siste år (beløp i TNOK)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.</b>	<b>2.323</b>	<b>4.410</b>	<b>9.099</b>
<b>Overføringer:</b>			
Overføringer til steg 1	74	-1.145	-
Overføringer til steg 2	-600	3.401	-
Overføringer til steg 3	-16	-162	3.884
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	211	1	142
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-348	-1.864	-789
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			-
Endringer i modell eller risikoparametre	-600	425	-52
Konstaterte tap	-286	-	-2.244
Andre endringer i perioden	3.879	11.691	1.235
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.</b>	<b>4.637</b>	<b>16.757</b>	<b>11.275</b>
Endringer i tapsnedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i TNOK)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.</b>	<b>277</b>	<b>362</b>	<b>-</b>
<b>Overføringer:</b>			
Overføringer til steg 1	5	-60	-
Overføringer til steg 2	-38	610	-
Overføringer til steg 3	-	-29	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	17	65	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-181	-34	-
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			-
Endringer i modell eller risikoparametre	-50	-55	-
Konstaterte tap	-	-	-
Andre endringer i perioden	313	164	-
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.</b>	<b>343</b>	<b>1.023</b>	<b>-</b>
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i TNOK)	Utlån	Garantier og ubenyttede kreditter	
Periodens endring i forventet tap på utlån i steg 3 (indv. vurd.)	2.202	-	-
Periodens endring i forventet tap på garantier i steg 3	-	-	-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	9.891	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt indiv. nedskrivninger	2.138	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt indiv. nedskrivninger	392	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-740	-	-
Inntektsførte renter på indiv. nedskrevne engasjement	-375	-	-
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>13.508</b>		<b>-</b>

#### 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 31.12.20 993,5 mkr, der vektingen av disse kommer frem i tabellen nedenfor.

Vekting	Ant. Papirer	MV
0	7	148.856
10	23	439.530
20	19	302.143
50	4	93.641
100	1	9.365
<b>Sum</b>	<b>54</b>	<b>993.535</b>

#### 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 sikkerhetsstillelsen – 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	Engasjement før sikkerheter	Engasjement etter sikkerheter	Fratrukket ansv. kapital	Benyttede ratingbyrå	Andel sikret m/ pant <sup>1</sup>	Andel sikret m/ garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	86.127	87.046				
Lokale og reg. myndigheter (herunder kommuner)	261.187	272.181				
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	-	-				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	74.100	74.100				
Foretak	394.183	375.543				3 %
Massemarkedsengasjementer	451.864	449.544				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.538.049	4.538.049			78 %	
Forfalte engasjementer	6.463	6.463			98 %	
Høyrisiko-engasjementer	280.033	280.033				
Obligasjoner med fortrinnsrett	439.830	439.830				
Fordring på institusjoner og foretak m/ korts. rating	151.412	151.412				
Andeler i verdipapirfond	120.322	120.322				
Egenkapitalposisjoner	101.551	101.551	150.614			
Øvrige engasjementer	109.960	109.960				
<b>Sum</b>	<b>7.015.081</b>	<b>7.006.034</b>	<b>150.614</b>	-		

<sup>1</sup> 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 av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

## 4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen under viser både bankens finansielle eiendeler som er stilt, og som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2020 er eiendeler tilsvarende 111,9mkr stillet som sikkerhet for F-lån.

Skjema F 32.01 – Eiendeler	Balanseført verdi på belånte eiendeler		Virkelig verdi på belånte eiendeler		Balanseført verdi på ikke belånte eiendeler		Virkelig verdi på ikke belånte eiendeler	
		herav godkjent som pant i NB				herav: godkjent som pant i NB		
Egenkapitalinstrumenter (inkl. rentefond)	27.330.261	27.330.261	27.330.261	93.016.475	3.104.328	93.016.475		
Rentebærende verdipapirer	84.593.711	84.593.711	84.593.711	789.546.261	686.013.796	789.546.261		
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	25.076.588	25.076.588	25.076.588	414.753.300	414.753.300	414.753.300		
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-	-		
herav: utstedt av offentlig forvaltning	59.517.124	59.517.124	59.517.124	301.292.738	271.260.496	301.292.738		
herav: utstedt av finansielle foretak	-	-	-	73.500.223	-	73.500.223		
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-	-	-		

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter (beløp i TNOK)	Virkelig verdi av mottatte, ikke sikkerhetsstilte	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	2.659			
Andre mottatte sikkerheter	11.621.576			
<b>Sum</b>	<b>11.624.235</b>	-	-	-

#### 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har pr 31.12.20 ingen kontrakter med positiv markedsverdi, slik at samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjør kr 0,-.

### 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer og fond bokføres enten i kategorien virkelig verdi over resultat eller som aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat. Alle posisjoner er bokført til virkelig verdi. For finansielle instrumenter som handles i aktivt marked fastsettes virkelig verdi på bakgrunn av observerbare markedsdata. For øvrige finansielle instrument benyttes interne eller eksterne estimer, blant annet basert på sist kjente omsetningskurs og nåverdiberegninger. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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. Se detaljer i note 28.

Egenkapitalposisjoner (beløp i TNOK)	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ tap i perioden	Urealisert gevinst/ tap i perioden	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
<b>Aksjer og andeler - gevinstformål</b>						
- børsnoterte aksjer	-	-				
- andre aksjer og andeler	-	-				
<b>Aksjer og andeler - strategisk formål</b>						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	262.726	262.726				

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 4% av sum utlån på egen bok. Fastrenteinnskudd utgjør ved utgangen av året 1,7% av sum innskudd. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten betraktes som lav. For omløpsporteføljen som i hovedsak består av obligasjoner og obligasjonsfond, har porteføljen gjennom 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 31.12.20 er beregnet til 2,8 millioner kroner.

<b>Eiendeler</b>	<b>Renterisiko i TNOK</b>
Utlån til kunder med flytende rente	-8.438
Utlån til kunder med rentebinding	-7.176
Rentebærende verdipapirer	-1.423
Øvrige rentebærende eiendeler	-130
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	542
Andre innskudd	6.956
Verdipapirgjeld	3.500
Øvrig rentebærende gjeld	-
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater (sikring)	3.371
<b>Sum renterisiko</b>	<b>-2.798</b>

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

## 7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoen

Sparebanken Narvik er en forholdsvis liten kredittinstitusjon. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy representerer en forsvarlig risiko. Bankene har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risikoen. Finansiell risiko deles inn i kreditt-, likviditets- og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risikoer, og hvordan bankene håndterer disse.

Bankens risikokontrollfunksjon er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og for styret, og skal sikre at alle vesentlige risikoer i bankene er identifisert, vurdert, styrt, målt og rapportert av lederne med ansvar for risikotagning. Funksjonen skal derfor sikre at bankene 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. Bankens risikotoleranse for kreditt- og markedsrisiko er lav til moderat.

Vårt regelverk, både i kreditt- og i reglene for virksomheten på verdipapirmarkedet, er basert på vedtatt risikotoleranse og 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 virkelig verdi.

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

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. Det er en sentral oppgave å beholde eller øke andelen 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. Bankens risikotoleranse for markedsrisiko er moderat.

#### **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 svært 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. Bankens risikotoleranse for operasjonell risiko er lav.

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 retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av kundeklager og hendelser, som rapporteres løpende via bankens risikokontrollfunksjon til administrerende direktør og til bankens styre.

#### **7.2.5 KONSENTRASJONSRIKISO**

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken har pr 31.12.20 to konsoliderte kundeengasjement over 10 % av ansvarlig kapital som er rapporteringspliktig til Finanstilsynet.

Av bankens utlån er 93% i primærområdet Nordland/ Troms. Øvrige utlån er fordelt på resten av landet og utlandet, hvorav utlandet utgjør 0,1%. Vi mener dette gir en akseptabel risikospredning.

#### **7.2.6 EIENDOMSPRISRIKISO**

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 Bjerkvik og Narvik sentrum med samlet bokført verdi på 67,8 mkr. pr 31.12.2020. Banken hadde ved årsskiftet ingen overtatte eiendommer.

#### **7.2.7 FORRETNINGSRIKISO**

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. Bankens risikotoleranse for strategisk risiko er lav til moderat.

Behovet for strategiske endringer som følge av endrede rammebetingelser, herunder strengere regulering fra Finanstilsynet/ EBA, følges opp både i bankens strategiprosess og av Eika Gruppen. 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 21 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 2.2 i Finanstilsynets rundskriv 2/2020, "*Godtgjørelsesordninger i finansforetak og verdipapirforetak*".

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	880.297	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	94.168	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	40.016	26 (2)
<b>6</b>	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>1.014.481</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-1.257	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 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)	-161.375	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	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-162.632</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>851.849</b>	<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>			
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	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
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	Frdrag 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	Frdrag 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	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	-	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	-	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>
45	<b>Kjernekapital</b>	851.849	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>
<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>			
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	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	-	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>
<b>Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer</b>			
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	Frادrag 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	Frادrag 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	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital</b>	-	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
58	<b>Tilleggskapital</b>	-	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	851.849	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>
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	<b>Beregningsgrunnlag</b>	3.716.913	



<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjernekapitaldekning	22,92 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	22,92 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,92 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,0 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,5 %	
66	herav: motsyklisk buffer	1,0 %	
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	22,92 %	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	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
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
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>			
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
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>			
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)