

Pilar 3 2021



INNHALDSFORTEGNELSE

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 utlån.....	8
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på utlån.....	9
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	11
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	12
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	12
5. Egenkapitalposisjoner.....	13
6. Renterisiko	13
7. Styring og kontroll av risiko.....	14
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP.....	14
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer.....	16
7.3 Bankens godtgjørelsesordning.....	19
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	20

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 med mindre annet fremgår.

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

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellen nedenfor 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 31.12.21 på 4,1 mkr. Banken eier 295 av aksjene tilsv. 65% og har tilsvarende stemmeandel. Resultat for 2021 utgjør kr 828.085.

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 kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	2021
Stater og sentralbanker	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	52.390
Offentlige foretak	-
Multilaterale utviklingsbanker	-
Internasjonale organisasjoner	-
Institusjoner	16.494
Foretak	424.176
Massemarkedsgasjementer	180.230
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	2.256.125
Forfalte engasjementer	28.264
Høyrisiko-engasjementer	73.878
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.393
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	63.200
Andeler i verdipapirfond	41.366
Egenkapitalposisjoner	116.179
Øvrige engasjementer	100.175
CVA-tillegg	92
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.395.962
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	340.117
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	-
Sum beregningsgrunnlag	3.736.078
Kapitaldekning i prosent (bare ren kjernekapital)	23,54 %

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

Kapitaldekning	2021	2020
Sparebankens fond	1.019.334	1.006.528
Gavefond	47.190	6.695
Sum egenkapital	1.066.524	1.013.223
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-185.588	-150.614
Andre fradrag	-1.341	-10.760
Sum ren kjernekapital	879.595	851.849
Sum kjernekapital	879.595	851.849
Netto ansvarlig kapital	879.595	851.849

Banken er underlagt et Pilar 2-krav på 2,1 % gjeldende fra 30.06.2019 og har pr 31.12.2021 et konsolidert kapitalmål på 17,8 % for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidert kapitaldekning	2.021	2.020
Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,73% i Eika Gruppen AS og på 2,61% i Eika Boligkreditt AS.		
Ren kjernekapital	1.054.745	999.613
Kjernekapital	1.072.504	1.014.959
Ansvarlig kapital	1.094.849	1.034.300
Beregningsgrunnlag	4.873.995	4.688.137
Kapitaldekning i %	22,46 %	22,06 %
Kjernekapitaldekning i %	22,00 %	21,65 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,64 %	21,32 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,22 %	10,66 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på 242,8 mkr, spesifisert slik:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,5 %)	93.374
Motsyklisk buffer (1 %)	37.350
Systemrisikobuffer (3 %)	112.049
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	242.773
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	168.074
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	468.937

Banken har tilgjengelig 879,6 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. i 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	28.669
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	86.324
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	42.629
Øvrige eiendeler	7.285.071
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	185.570
Totalt eksponeringsbeløp	7.257.123
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	7.257.123
Kapital	
Kjernekapital	879.595
Kjernekapital etter overgangsregler	879.595
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	12,12 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	12,12 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til Det europeiske banktilsynet (EBA) sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjonen i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

1. Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ og en absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM og BM kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponering. Den absolutte grensen er for PM-kunder lik kr 1.000, mens den for BM-kunder utgjør kr 2.000.
2. Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay - UTP).

3. Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av en karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt i en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak for engasjementer med forbearance-markering (ekstraordinær betalingslettelse), hvor tilhørende karenperiode er tolv måneder.

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, og
- 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 lettelse som kunden normalt ikke ville ha fått. Disse kundene plasseres i steg 2, så fremt det ikke er registrert en individuell nedskrivning som plasserer dem i steg 3. Banken har retningslinjer for forbearance, og det foreligger dokumenterte vurderinger på de lånene dette gjelder. Omfang og utvikling rapporteres kvartalsvis til styret.

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 kredittap 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 kredittap 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. INI angir beregnet sannsynlighet for mislighold ved tidspunkt for innvilgelse av kreditten. PD 12 mnd. angir sannsynligheten for at et engasjement går i mislighold i løpet av de neste 12 måneder, mens PD liv angir sannsynligheten 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 nedenfor 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.	3.720.965	94.336	43.286	3.858.587
Utlandet	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	119.208	1.750	440	121.398
Industriproduksjon	249.930	35.016	3.034	287.980
Bygg og anlegg	432.845	65.553	8.755	507.153
Varehandel, hotell/restaurant	48.058	18.157	8.803	75.018
Transport, lagring	54.849	1.488	7.671	64.008
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	812.406	16.186	1.918	830.510
Sosial og privat tjenesteyting	70.287	6.969	504	77.760
Sentralbank	4.581	-	-	4.581
Kredittinstitusjoner	344.126	-	-	344.126
Sum	5.857.254	239.455	74.411	6.171.120
Nordland	3.468.478	135.789	21.563	3.625.830
Troms og Finnmark	1.569.938	101.432	10.220	1.681.590
Resten av Norge	807.272	2.168	42.628	852.069
Utlandet	11.565	66	-	11.631
Sum	5.857.253	239.455	74.411	6.171.119
Gjennomsnitt²	5.636.589	290.452	81.230	6.008.271

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år.

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid (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	40.141	10.742	184.628	339.036	4.933.971	348.736	5.857.254
Ubenyttede rammer			169.038		70.417		239.455
Garantier				67.666	6.745		74.411
Sum	40.141	10.742	353.666	406.702	5.011.133	348.736	6.171.120

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på utlån

Matrisen nedenfor viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån fordelt på typer av motparter og geografiske områder (beløp i TNOK). Banken fører ingen egen spesifikasjon av garantier med avsetning.

Type motpart	Misligholdte engasjement	Kredittforringede engasjement	Nedskrivninger steg 3	Herav nedskrivn. siste år
Offentlig forvaltning	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	7.498	31.354	6.636	251
Utlandet	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	2.173	1.250	-
Industriproduksjon	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	2.036	1.161	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-
Sum	7.498	35.563	9.047	251
Nordland	4.731	22.441	6.066	-
Troms og Finnmark	2.129	10.098	2.050	-
Resten av Norge	637	3.023	931	251
Utlandet	-	-	-	-

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på utlån

Tabellene nedenfor viser utviklingen i nedskrivninger på utlån for regnskapsåret 2021. 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
Tapsavsetninger pr. 01.01.	4.637	16.757	11.276
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	102	-1.222	-
Overføringer til steg 2	-74	1.526	-
Overføringer til steg 3	-1	-32	287
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	479	36	750
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-855	-1.966	-1.009
Endringer i modell eller risikoparametre	-40	-513	-257
Konstaterte tap	-	-	-1.189
Andre endringer i perioden	-1.025	-6.444	-812
Valutaeffekter	-	-	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	3.223	8.142	9.047

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
Tapsavsetninger pr. 01.01.	343	1.023	-
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	13	-562	-
Overføringer til steg 2	-30	45	-
Overføringer til steg 3	-	-0	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	4	78	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-231	-242	-
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			-
Endringer i modell eller risikoparametre	-27	-127	-
Konstaterte tap	-	-	-
Andre endringer i perioden	130	33	-
Valutaeffekter	-	-	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.2021	202	247	-

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.)	-2.298	-
Periodens endring i forventet tap på garantier i steg 3	-	-
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-10.811	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt indv. nedskrivninger	1.384	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt indv. nedskrivninger	148	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-713	-
Inntektsførte renter på indv. nedskrevne engasjement	-328	-
Periodens tapskostnader	-12.618	-

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 31.12.2021 1.045 mkr, der vektingen av disse fremkommer i tabellen nedenfor.

Vekting	Ant. Papirer	MV
0	7	196.683
10	21	433.503
20	16	301.387
50	5	103.254
100	1	10.004
Sum	50	1.044.832

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. Til fastsettelse av belåningsgrunnlag for boligeiendom finnes rutiner for balansering av vurderinger foretatt av meglere og takstmenn.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved opplån, ved vesentlige endringer i markedet, 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 kapitalvektning. Eksempel på dette kan være at det er gitt en kommunal garanti for deler av engasjementet til et foretak.

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

Engasjementskategorier	Engasjement før sikkerheter	Engasjement etter sikkerheter	Fratrukket ansv. kapital	Benyttede ratingbyrå	Andel sikret m/ pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	94.768	94.768				
Lokale og reg. myndigheter (herunder kommuner)	350.483	360.733				
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	20.187	20.187				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	58.742	58.742				
Foretak	579.036	562.043				2 %
Massemarkedsengasjementer	252.648	249.097				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.942.789	4.942.789			79 %	
Forfalte engasjementer	27.242	27.242			92 %	
Høyrisiko-engasjementer	49.252	49.252				
Obligasjoner med fortrinnsrett	433.927	433.927				
Fordring på institusjoner og foretak m/ korts. r	316.001	316.001				
Andeler i verdipapirfond	127.737	127.737				
Egenkapitalposisjoner	110.516	110.516	169.756			
Øvrige engasjementer	101.688	101.688				
Sum	7.465.016	7.454.723	169.756	-		

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I enkelte tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. 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 bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Skjema F 32.01 – Eiendeler	Balansført verdi på belånte eiendeler	herav: godkjent som pant i NB	Virkelig verdi på belånte eiendeler	Balansført verdi på ikke belånte eiendeler	herav: godkjent som pant i NB	Virkelig verdi på ikke belånte eiendeler
Egenkapitalinstrumenter (inkludert rentefond)	-	-	-	127.742.311	30.600.155	127.742.311
Rentebærende verdipapirer	-	-	-	918.930.002	887.713.731	918.930.002
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	-	-	-	433.927.044	433.927.044	433.927.044
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	-	-	-	453.786.687	453.786.687	453.786.687
herav: utstedt av finansielle foretak	-	-	-	31.216.272	-	31.216.272
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-	-	-

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

Mottatte sikkerheter (beløp i TNOK)	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	3.904			
Andre mottatte sikkerheter	11.942.755			
Sum	11.946.659	-	-	-

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har pr 31.12.2021 ingen kontrakter med positiv markedsverdi, slik at 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 estimater, 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 strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Egenkapitalposisjoner	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	294.721	294.721				

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 2,9% av sum utlån på egen bok. Fastrenteinnskudd utgjør ved utgangen av året 1% 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 31.12.2021 er beregnet til 2,9 millioner kroner.

Eiendeler	Renterisiko i TNOK
Utlån til kunder med flytende rente	-8.957
Utlån til kunder med rentebinding	-5.829
Rentebærende verdipapirer	-1.553
Øvrige rentebærende eiendeler	-291
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	355
Andre innskudd	7.937
Verdipapirgjeld	3.225
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater (sikring)	2.242
Sum renterisiko	-2.870

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. Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret beslutter bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko, og sikrer seg at disse blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

Adm. direktør har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av adm. direktør i samråd med øvrige medlemmer i ledergruppen. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. Risikokontrollfunksjonen følger opp etterlevelsen av bankens rammeverk 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. Vurderingen 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. 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 vår virksomhet, 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 og så videre. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Bankens kapitalmål og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av styret. 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. Bankens soliditet stresstestes ut fra alvorlige, men sannsynlige scenarier, og resultatene påvirker

vurderingen av kapitalnivå og styringsbuffer. 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. Resultat av stresstesting spiller inn på fastsettelsen av styringsbuffer. Banken gjennomfører også egne stresstester av likviditetsrisiko.

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoe

Sparebanken Narvik er en forholdsvis liten kredittinstitusjon. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy representerer en forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittisiko, 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 etterlever 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 kredittrisiko er lav til moderat.

Bankens kredittstrategi er basert på vedtatt risikotoleranse og gir klare begrensninger i volum og stiller krav til sikkerhet. En stor del av bankens utlån er sikret ved pant i fast eiendom. Det gjøres tapsnedskrivninger basert på forventet tap (Expected Credit Loss – ECL) i henhold til regelverket i IFRS 9.

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.

Alle kunder 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. Utlånsengasjement risikoprises ut fra risikoklasse, betjeningsevne og sikkerhetsdekning.

Styret får periodisk 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. Minimumskrav til innskuddsdekning er henholdsvis 70 og 50 prosent ekskludert/ inkludert utlån via Eika Boligkreditt.

Styret får månedlige rapporter om likviditetssituasjonen i banken. Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen pr 31.12.21 å være i tråd med definert risikotoleranse.

7.2.3 MARKEDSRISIKO

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens risikotoleranse på området er lav, og vi skal kun ha markedsrisiko som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og vårt behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

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. Banken har ingen handelsportefølje, mens anleggsbeholdningen hovedsakelig består av eierposisjoner 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, og vår valutarisiko knyttes utelukkende til dataleverandøren SDC, som fakturerer banken i danske kroner.

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 skal være lav i Sparebanken Narvik.

Bankens risikotoleranse skal i praksis vises gjennom vår løpende håndtering av risikoen. Dette gjøres blant annet gjennom relevante internkontroller og etablerte retningslinjer for vesentlige risikoer og forretningsområder. Det er etablert retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av kundeklager og hendelser, som rapporteres løpende via bankens risikokontrollfunksjon til adm.dir./ ledergruppen og til bankens styre.

7.2.5 KONSENTRASJONSRISIKO

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken har pr 31.12.21 ingen konsoliderte kundeengasjement over 10 % av ansvarlig kapital.

Av bankens utlån er 89,8% i primærområdet Nordland/ Troms. Øvrige utlån er fordelt på resten av landet og utlandet, hvorav utlandet utgjør 0,12%. Vi mener dette gir en akseptabel risikospredning.

7.2.6 EIENDOMSPRISRISIKO

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 kredittisiko og konsentrasjonsrisiko. Bankens hovedkontor er lokalisert i Narvik sentrum med bokført verdi på 62,8 mkr. pr 31.12.2021. Banken hadde ved årsskiftet ingen overtatte eiendommer.

7.2.7 FORRETNINGSMESSIG OG STRATEGISK RISIKO

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd. Risikoen vurderes regelmessig av bankens styre i forbindelse med ICAAP.

Strategisk risiko kan defineres som risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg, herunder vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Bankens risikotoleranse for strategisk risiko er lav til moderat.

Banken gjør løpende vurderinger av risikofaktorer og behovet for strategiske endringer som følge av endrede rammebetingelser, herunder strengere regulering fra Finanstilsynet/ EBA. Dette følges opp i bankens strategiprosess. Det anses som avgjørende for banken at Eika Alliansen fungerer godt, og vi ønsker derfor å være en aktiv bidragsyter i alliansen, både som aksjonær, kunde og som distributør for Eika sine produkter. Eika Gruppen og alliansebankene vil innen utgangen av 2023 skifte kjernebanksystem fra SDC til Tieto EVRY. Endringen forventes å styrke alliansebankenes konkurransekraft gjennom kostnadseffektivisering og styrket utviklingskraft.

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. Se også note 21 i årsregnskapet.

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse som er i tråd med kravene i Finansforetaksforskriftens kapittel 15 og som defineres inn under unntak i kapittel 2.2 i [Finanstilsynets rundskriv 2/2020](#), "Godtgjørelsesordninger i finansforetak og verdipapirforetak".

Ordnningen 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	918.295	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	103.497	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	44.732	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.066.524	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-1.342	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)	-185.587	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	-186.929	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	879.595	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	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	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	879.595	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	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	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	879.595	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	3.736.079	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	23,54 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	23,54 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	23,54 %	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	23,54 %	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)