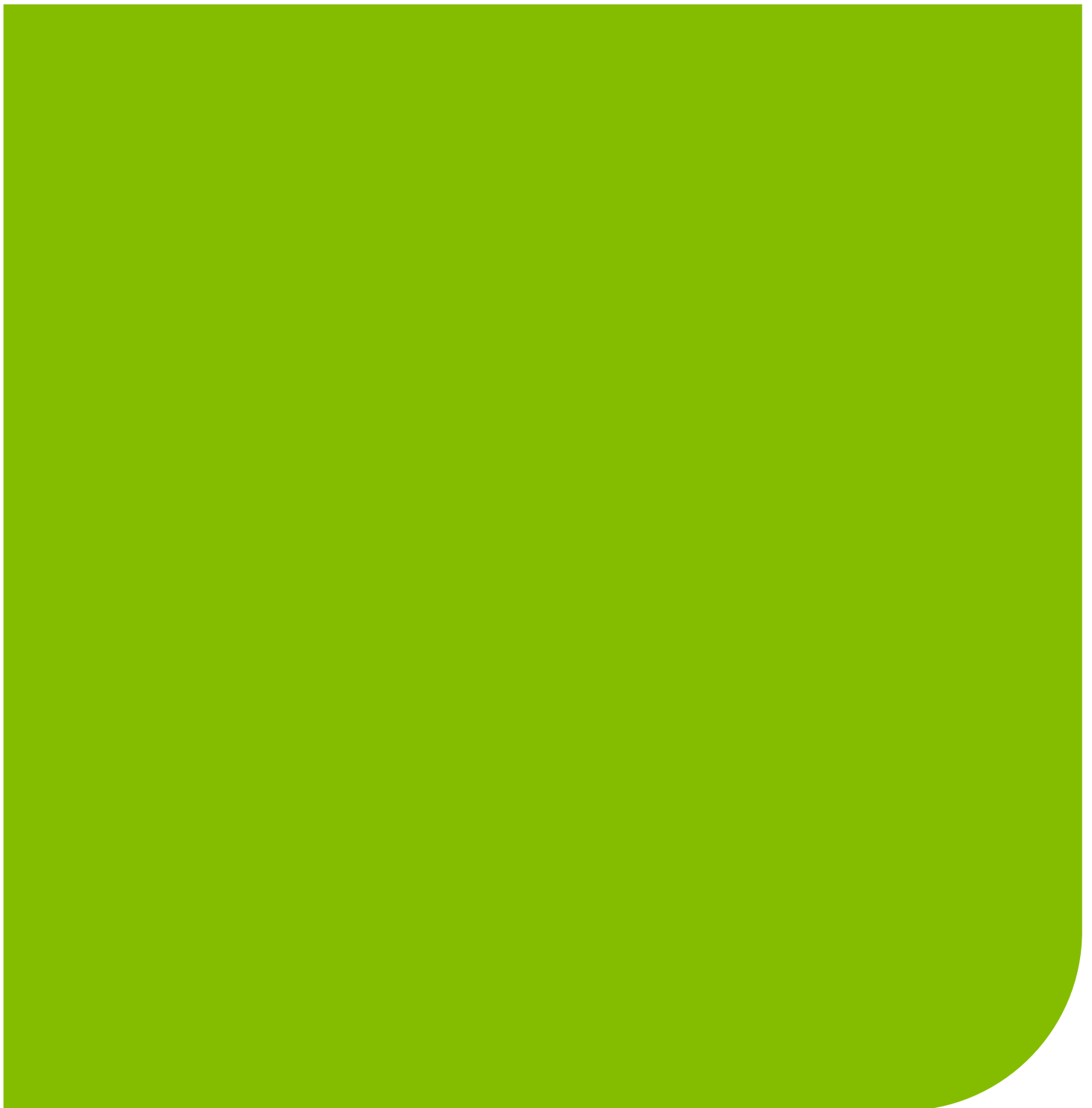


Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)

31. desember 2018



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
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	2
3. Kapitalkrav	3
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2 Bufferkrav	5
3.3 Uvektet kjernekapitalandel	5
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	6
4.1 Definisjon misligholdte engasjement:	6
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger	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	9
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	10
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
5. Egenkapitalposisjoner	11
6. Renterisiko	12
7. Styring og kontroll av risiko	13
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP	13
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer	14
7.3 Bankens godtgjørelsesordning	17
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	18

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2018 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

Banken har ingen datterselskap eller tilknyttede selskaper.

Banken er i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, som for kapitaldekningsformål er konsolidert fra 1.1.2018 – se pkt 2.2.

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng, med unntak for følgende:

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kapitaldekningsmessig konsolidering
Eika Gruppen AS	0,51 %	Nei	Ja
Eika Boligkreditt AS	0,54 %	Nei	Ja

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

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag

Kapitaldekning	
Sparebankens fond	222.372
Gavefond	4.300
Sum egenkapital	226.672
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	
Fradrag for immaterielle eiendeler	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	17.889
Sum ren kjernekapital	208.783
Fondsobligasjoner	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum kjernekapital	0
Ansvarlig lånekapital	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	20.000
Netto ansvarlig kapital	228.783

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	3.469
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	13.256
Foretak	145.545
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	711.585
Forfalte engasjementer	3.658
Høyrisiko-engasjementer	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	8.637
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0
Andeler i verdipapirfond	10.611
Egenkapitalposisjoner	22.831
Øvrige engasjementer	41.937
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	961.529
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	79.723
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	1.041.252
Kapitaldekning i %	21,97 %
Kjernekapitaldekning	20,05 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,05 %

Banken har ikke fått fastsatt et Pilar 2 fra Finanstilsynet, og benytter egen ICAAP vurdering i målinger. Banken har gjennom ICAAP prosessen fastsatt et kapitalmål på 15,5 % for konsolidert ren kjernekapitaldekning, og konsolideringen av eierandelen i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS pr 31.12.2018 medførte en reduksjon i ren kjernekapital fra morbankberegningen på 1,84 prosentpoeng.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,51 % i Eika Gruppen AS og på 0,54 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	225.237
Kjernekapital	229.529
Ansvarlig kapital	253.787
Beregningsgrunnlag	1.236.927
Kapitaldekning i %	20,52 %
Kjernekapitaldekning	18,56 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,21 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,61 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2018 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 78,1 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	26.031
Motsyklisk buffer (2,00 %)	20.825
Systemrisikobuffer (3,00 %)	31.238
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	78.094
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	46.856
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	83.833

Banken har 83,8 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital 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	0
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	7416
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	50119
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	5000
Øvrige eiendeler	2006834
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-17890
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	
Totalt eksponeringsbeløp	2051479
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	
Kapital	228.783
Kjernekapital	208.783
Uvektet kjernekapitalandel	10,18 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt eller innskuddskonti ikke er inndekket innen 90 dager etter at rammekreditten eller kontoen ble overtrukket.

Definisjon øvrige tapsutsatte engasjement:

Tapsutsatte lån er lån som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske stilling innebærer sannsynlighet for tap på et senere tidspunkt (det er identifisert objektive bevis på verdifall).

Definisjon verdifall:

Utlån og garantier vurderes etter "Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner av 21.12.2004". Utlån måles ved første gangs balanseføring til virkelig verdi (lånebeløpet som er overført til kunden). Ved senere måling vurderes utlån og garantier til pålydende når renter og avdrag betjenes etter avtale og det ellers ikke er objektive forhold som tilsier at engasjementet må nedskrives.

Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Verdifallet må være et resultat av en eller flere hendelser intruffet etter første gangs bokføring.

Objektive bevis på at et utlån har verdifall inkluderer, ifølge utlånsforskriften, observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor.
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Lån og garantier verdsettes til pålydende når renter og avdrag betjenes etter avtalen og det ellers ikke er objektive forhold som tilsier at engasjementet bør nedskrives. Oppstår forhold som tilsier nedskrivning, beregnes nedskrivningen som differansen mellom utlånets balanseførte verdi og vurdert verdi av sikkerheter (påregnelig salgspris fratrukket salgskostnader).

Vår modell bygger på at når det foreligger objektive bevis for risiko for tap gjøres det en totalvurdering av kundens betalingsevne, av den realsikkerhet som er stilt for utlånet samt av sannsynligheten for tap. Det beregnede sannsynlige tap nedskrives som individuell nedskrivning på engasjementet, og nedskrivningen klassifiseres som tapskostnad.

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall foretas enkeltvis av alle utlån som ansees vesentlig. De objektive bevis på at utlån har verdifall baserer seg på observerte data banken har kjennskap til om hendelser på balansedagen som: vesentlige finansielle problemer hos låntager, betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, opplåning for inndekking av termin, finansiell restrukturering, gjeldsforhandling, konkurs. Vesentlige og spesielt utsatte engasjementer, engasjementer med høy risikoklasse, gjennomgås kvartalsvis.

Nedskrivning på grupper av utlån er nedskrivning for verdifall uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivning baseres på objektive bevis for verdifall i bankens låne portefølje ut fra bankens vurdering og analyse av risiko med grunnlag i bankens risikoklassifiseringssystem. Gruppenedskrivninger reduserer engasjementenes regnskapsførte verdi i balansen, og periodens endring resultatføres som tap på utlån og garantier.

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

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

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	32.090			32.090
Lønnstakere o.l.	1.303.979	73.024	6.065	1.383.068
Utlandet	5.580			5.580
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	33.053	2.468	741	36.262
Industriproduksjon	14.655	1.521	332	16.508
Bygg og anlegg	49.252	8.266	7.480	64.998
Varehandel, hotell/restaurant	82.191	9.916	2.751	94.858
Transport, lagring	17.261	3.077	9.743	30.081
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	116.706	5.463	2.454	124.623
Sosial og privat tjenesteyting	43.230	6.872	2.148	52.250
Sentralbank	61.655			61.655
Kredittinstitusjoner	195.322			195.322
Sum	1.954.974	110.607	31.714	2.097.295
"Hjemkommune"	737.691	61.223	26.243	825.157
"Øvrige deler av hjemfylke"	379.687	24.040	2.142	405.869
Resten av Norge	832.017	25.344	3.329	860.690
Utlandet	5.579			5.579
Gjennomsnitt²	1.908.696	105.246	33.672	2.047.613

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	99.341	35.776	81.827	217.167	1.484.159	39.000	1.957.270
Ubenyttede rammer			48.378		62.229		110.607
Garantier				31.714	-		31.714
Sum	99.341	35.776	130.205	248.881	1.546.388	39.000	2.099.591

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	4.514	9.834	2.734	(694)		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske				1.830		
Industriproduksjon						
Bygg og anlegg						
Varehandel, hotell/restaurant						
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester		4.148	750	750		(294)
Sosial og privat tjenesteyting	1.362		1.252	(1.160)		
Sum	5.876	13.982	4.736	726	-	(294)
"Hjemfylket"	5.876	13.982	4.736	726		
Resten av Norge						(294)
Utlandet						

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)

	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	5.978	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-527	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	82	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.445	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-3.242	
Individuelle nedskrivninger 31.12.	4.736	-

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	6.400	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	6.400	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen krc	Utlån	Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-1.242	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	450	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	1.830	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-311	-294
Periodens tapskostnader	727	-294

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	61.655	61.655				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	33.466	33.466				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	66.281	66.281				
Foretak	178.522	178.522				
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.591.437	1.591.437			83 %	
Forfalte engasjementer	3.494	3.494				
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	86.372	86.372				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating						
Andeler i verdipapirfond	39.217	39.217				
Egenkapitalposisjoner	22.831	22.831	17.890			
Øvrige engasjementer	47.987	46.995				
Sum	2.131.262	2.130.270	17.890	-		

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

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerheter som er ukjent for oss skal dokumenteres gjennom offentlig takst. På eiendommer i vårt primærmarked benyttes i tillegg til takst, bankens egen kompetanse gjerne i kombinasjon med Eiendomsverdi.

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

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

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2018 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer				
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	86.244	86.244	86.424	86.244
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	32.090	32.090	32.090	32.090
herav: utstedt av finansielle foretak	41.102		41.118	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	5.851		5.851	
Sum	165.287	118.334	165.483	118.334

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2018.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			992
Andre mottatte sikkerheter			2.509.005
Sum	-		2.509.997

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Evje og Hornnes Sparebank har ingen derivater per 31.12.2018.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens plassering i aksjer og andeler er klassifisert som anleggsportefølje (strategisk formål).

Anleggsporteføljen vurderes i utgangspunktet til kostpris, men nedskrives når virkelig verdi (markedsverdi) vurderes/observeres å være lavere enn kostpris. Vurderingen gjøres for den enkelte egenkapitalposisjon.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	39.000	39.300				
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	36.821	36.821	4	2.591		

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisikoen oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingstid (når bankens lånekunder ønsker langsiktig finansiering mens bankens innskuddskunder ønsker å kunne disponere sine midler på kort varsel oppstår renterisiko).

Når det gjelder flytende rente er det Finansavtalelovens varslingsfrist som i seg selv medfører renterisiko, og det alt vesentlige av bankens utlån og innskudd er med flytende rente. Ved økende rente i markedet må banken, for ikke å miste innskudd, raskt foreta økning i renten. På den andre siden vil det (for personkunder) måtte gå minst 6 uker før renteøkningen vil kunne få full effekt for bankens lånekunder. En renteoppgang i markedet vil derfor normalt medføre et visst rentetap for banken.

I tillegg til innskudd funder banken seg i obligasjonsmarkedet samt innlån fra andre kredittinstitusjoner. Det at rentefastsettelsen baseres på 3 måneders NIBOR medfører at det oppstår renterisiko ved et generelt fall i markedsrenten. Risikoen dempes noe gjennom ulike tidspunkt for renteregulering av pengemarkedslånene.

I Evje og Hornnes Sparebank er erfaringen at renterisikoen knyttet til renteendringer er lav, og i banken knyttes renterisikoen (som løpende måles) til fastrente utlån, obligasjonsporteføljen og fastrente innlån.

Ved utgangen av året var det totalt til rest 0,7 mill kroner i fastrenteutlån med restløpetid 1 år. Bankens har ved årets slutt ingen fastrenteinnskudd.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra vår meglerforbindelse mottar vi månedlige kurs- og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko, og måles mot ramme fastsatt av styret.

Beholdning av obligasjoner utgjør ved årets slutt 165,3 MNOK (148,3 ved utgangen av 2017) og har en gjennomsnittlig vektet durasjon/løpetid på 0,13 (2017: 0,16) Dette gir en rentefølsomhet (kursendring) ved 1 % renteendring på 0,3 mill kroner, mot fjorårets MNOK 0,24.

Beregnet samlet renterisiko utgjør et tap på 0,8 mill kroner ved renteøkning på 1 %. Risikoen betraktes som lav og er innenfor ramme fastsatt av styret.

Renterisikoen styres etter styrevedtatte rammer og begrensninger gitt i policy.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	2.081
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	215
Øvrige rentebærende eiendeler	7
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	2.113
Verdipapirgjeld	700
Øvrig rentebærende gjeld	275
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	-785

¹ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer med videre.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

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

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest for å belyse hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under et kritisk nivå

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Det er styret som godkjenner utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang står på styrets agenda 2-3 ganger årlig, og siste gjennomgang var senhøsten 2018 med data pr 31-12-2017 (og hensyntatt endringer heretter når vesentlig/nødvendig).

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

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko
- Eiendomsprisinde
- Strategisk- og forretningsrisiko
- Likviditets- og omdømmerisiko
- Operasjonell risiko
- Systemrisiko

7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoeer

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av de enkelte risikoeene.

Evje og Hornnes Sparebank er en forholdsvis liten sparebank. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy innebærer forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styling av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittisiko, likviditetsisiko og markedsisiko. Markedsisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursisiko.

Nedenfor følger en beskrivelse av håndteringen av de ulike typer risiko.

7.2.1 KREDITTRISIKO

Kredittrisiko defineres som risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Denne typen risiko knytter seg hovedsakelig til større privat- og næringsengasjementer, men også til bankens plasseringer i verdipapirer.

Styret gjennomgår årlig bankens styringsdokumenter og bevilgningsreglement for utlånsvirksomheten. Gjennom styringsdokumentene defineres bankens kredittpolicy og det fastsettes overordnede mål for eksponering knyttet til portefølje, bransje og enkeltkunder. Samlet danner dette grunnlaget for fastsettelse av ønsket risikoprofil. Gjennom bevilgningsreglementet delegeres kredittfullmakt til banksjef innenfor visse rammer. Banksjef kan videre delegerer fullmakter. De delegerte fullmaktene er relatert til enkeltengasjementers størrelse og risiko.

Kompetente medarbeidere som har analytisk evne og god innsikt i risikoelementer knyttet til kunden er den viktigste forutsetning for at banken skal kunne realisere sin målsetting. Løpende kompetanseutvikling er en nødvendig innsatsfaktor for å bygge opp og vedlikeholde kompetansen. Det er kreditt-/banksjefens ansvar å sørge for at medarbeidere innen kredittområdet har eller utvikler de nødvendige ferdigheter.

Banken bruker risikoklassifiseringssystem utviklet i Eika samarbeidet i forbindelse med bevilgning av kreditter og som grunnlag for kategorisering av kredittporteføljen. Modellene differensierer kundene basert på økonomi og hendelser og kategoriserer kundene i følgende undergrupper; lav risiko (klasse 1-3), middels risiko (klasse 4-7) og høy risiko (klasse 8-10), samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer i klassene 11 og 12. Banken etterstreber å prise kredittisiko og benytter sikkerhetsdekning sammen med risikoklassifiseringssystemet til å fastsette en risikobasert rente for det enkelte engasjement. Rentefastsettelse på porteføljenivå, og utvikling av denne, overvåkes i kvartalsvis risikoreport.

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer, som er anskaffet av likviditetshensyn, påfører også banken kredittrisiko. Styret vurderer årlig bankens finansstrategi, og rammer er fastsatt i samarbeid med ekstern forvalter (Eika Kapitalforvaltning) mht maksimal portefølje av rentebærende verdipapirer, samt maksimalramme for eksponering per bransje og per utsteder.

7.2.2 KONSENTRASJONSRISIKO

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken har ved utgangen av 2018 ett kundeengasjement som er rapportert under store engasjement. Når det gjelder ekstra konjunkturutsatte bransjer vurderer vi vår eksponering som begrenset. For konsentrasjonsrisiko mot så vel enkeltkunder som bransjer benyttes i ICAAP modellen en matematisk beregning for tallfesting av risikoen.

Det vurderes ikke å være hjørnesteinsbedrifter i bankens marked, og den geografiske fordeling av bankens engasjementer vurderes å gi god risikospredning med ca. 68 % innenfor bankens fylke.

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.

Markeds risiko styres og overvåkes gjennom forvalter med bakgrunn i avtalte rammer vedtatt av styret. Strategien gjennomgås og revideres årlig.

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. Evje og Hornnes Sparebank har ved årets utgang pengemarkedsfond med 39 MNOK (omløpspapirer) og ellers i all hovedsak strategiske aksjeplasseringer/anleggsaksjer.

Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området.

7.2.3.2 Valutarisiko

Banken har gjennom året ikke hatt posisjoner i valuta utover kontantbeholdningen som holdes for salg av reisevaluta til våre kunder, samt forpliktelse overfor vår dataleverandør i Danmark.

Valutarisikoen vurderes som lav.

7.2.4 EIENDOMSPRISRISIKO

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Banken eier bankbygget samt en sidetomt og dessuten en hytte på Hovden (Bykle kommune) til disposisjon for ansatte. Et verdifall på eiendommene ansees ikke som stor risiko for banken, da markedsverdien antas å være betydelig høyere.

7.2.5 STRATEGISK- OG FORRETNINGSRISIKO

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

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger 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.

Banken anser risikoen for sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp som lav, men har fokus på den raske utvikling i digitalisering og endret kundeatferd.

7.2.6 LIKVIDITETS- OG OMDØMMERISIKO

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for ikke å være i stand til å innfri sine forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader. Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i likviditetspolicyen, som setter rammer for likviditetsrisiko med utgangspunkt i netto likviditetsbehov i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelse på udisponerte trekkrettigheter, størrelsen på likviditetsreserver og lengden på den tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet.

Likviditetsrisiko styres på overordnet nivå etter en rekke parametere, hvor innskuddsdekning samt LCR er de vesentligste. Innskuddsdekningen viser bankens innskudd i forhold til utlån. LCR kravet har vært innfaset over noen år, og myndighetenes krav er nå en faktor på 100.

Banken skal i det vesentligste finansiere sin virksomhet gjennom egenkapital og innskudd fra kunder. Det søkes å oppnå en innskuddsstruktur med mange mindre innskudd da banken ikke skal gjøre seg avhengig av store enkeltinnskudd. Når det gjelder innlånskilder for øvrig legger banken vekt på diversifisering hvor så vel långivere, perioder og instrumenter inngår. Nivået på bankens kjernekapital mener vi er en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke oss nødvendig funding til enhver tid, og bankens kapital består av ren kjernekapital utgjørende en kapitaldekning på 20,05 %.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste fundingkilde. Innskuddsdekningen, målt som innskudd i prosent av brutto utlån, var ved årets utgang på ca. 82,3 %. Banken har daglig fokus på innskuddsdekningen, samtidig som det er fokus på å begrense store enkeltinnskudd. Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen som begrenset, og styret får kvartalsvis rapporter om bankens likviditetssituasjon.

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter.

Et godt omdømme er viktig overfor kunder, investorer og andre samarbeidspartnere.

Årlig gjennomføres kundetilfredsundersøkelse der vi får tilbakemelding fra våre kunder på mange felt. Undersøkelsen skjer parallelt med tilsvarende undersøkelser for lignende banker som vi får sammenligninger med. Styrker og svakheter sammenholdt med de øvrige fremkommer her, og viser hvor vi kan forbedre oss. Banken har jevnt over høy score på undersøkelsen.

Banken har fokus på å holde jevne resultater og ha en god soliditet. Soliditeten ved utgangen av 2018 er god.

7.2.7 OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Tapet kan være forårsaket av bevisste eller ubevisste handlinger/hendelser.

Kombinasjon av erfaring og data fra erfaringsdatabaser tilsier at ev. svikt i IT-løsninger sannsynligvis er den største operasjonelle risiko for en bank av vår størrelse. Banken har fokus på hvordan vi best mulig kan etterleve og tilpasse oss stadig nye lover og forskrifter, gjennom egen kompetanse på området og ved hjelp av våre samarbeidspartnere i Eika Gruppen AS (herunder Eika VIS).

Banken søker å redusere denne risikoen mest mulig gjennom gode rutiner og systemer, holdninger, kompetanse, forsikring samt overvåking gjennom internkontrollen.

Samlet sett vurderes operasjonell risiko som moderat.

7.2.8 SYSTEMRISIKO

Systemrisiko er risiko for kollaps i hele finanssektoren. Slike hendelser har store negative konsekvenser for samfunnet, og det er viktig å redusere systemrisikoen for å unngå fremtidige finanskriser.

Systemrisiko for oss som en mindre bank i Eika Gruppen ligger i at problemer hos de større bankene vil smitte, og gi problemer som:

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskelig å få tak i likviditeten som er plassert i andre banker
- vanskelig å få funding på normale vilkår
- DNB som oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

Ovennevnte risiko vil dels være dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko, men banken har ikke tallfestet denne risikoen isolert med ekstra kapitalavsetning.

Bankens styre har imidlertid fastsatt minimumsmål for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og den samlede kapitaldekningen. Minimumsmålene er etablert på et nivå slik at banken har tilfredsstillende margin ned mot det høyeste av beregnet kapitalbehov, regulatoriske krav og antagelser om markedets forventninger.

Bankens ansvarlige kapital er 228,8 mill kroner som utgjør en kapitaldekning på 21,97%. Kjernekapitaldekningen og ren kjernekapitaldekning utgjør 20,05%.

Etter konsolidering av eierandeler i Eika Gruppen AS (0,51%) og Eika Boligkreditt AS (0,54%) er bankens ansvarlige kapital 253,8 mill kroner som utgjør en kapitaldekning på 20,52%. Konsolidert kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning utgjør hhv 18,56% og 18,21%. Forholdsmessig konsolidering reduserer bankens rene kjernekapitaldekning med 1,84 prosentpoeng.

Uvektet kjernekapital for banken utgjør 10,21%, og 8,61% etter forholdsmessig konsolidering.

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 og kontroll med virksomhetens risiko, motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse som omfatter alle bankansatte, men som ikke gir incentiveeffekter når det gjelder overtakelse av risiko. Det vises også til note 25 i årsregnskapet. Den variable godtgjørelse er av en størrelse som blir å henføre til unntaket i Finanstilsynets rundskriv 11/2012 pkt 5: "Godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond". Unntaket sier at ekstrabetalinger/ fordeler til ansatte som ikke utgjør mer enn inntil halvannen månedslønn pr år ikke skal omfattes av denne forskrift.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Evje og Hornnes Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010818388
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, Behandling etter kapitalregelverket	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner m.v. av 1 juni 1990 nr 435 §3a
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	20
9	Instrumentets nominelle verdi	20
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	13.mar.18
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	13.03.2028
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Ordinær call første gang 13.03.2023
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato - hver 3. måned
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3M NIBOR + 215 basispunkter
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ikke konvertible
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital fra 2014				
		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
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	212.015,00	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser		84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	14.657,00	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	226.672,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen 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)	-17.889,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) 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			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	

28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-17.889,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	208.783,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)		
	herav: ...		
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	208.783,00	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	20.000,00	62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	20.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	20.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	228.783,00	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjemekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	1.041.252,00	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjemekapitaldekning	20,05 %	92 (2) (a)
62	Kjemekapitaldekning	20,05 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	21,97 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50	
66	herav: motsyklisk buffer	2,00	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	15,55 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjemekapital 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)	

Skjemaene har fra og med 31-12-2014 til og med 31-12-2017 blitt offentliggjøres på bankens nettsider som eget dokument (Finanstilsynets rundskriv 14/2014).
 Fra 2018 er skjemaene inntatt i dette Pilar 3 dokumentet.
