

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

31. desember 2019



## INNHALDSFORTEGNELSE

---

|                                                                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX<br>(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<br>kapitaldekningsbestemmelsene ..... | 2  |
| 3. Kapitalkrav .....                                                                                              | 3  |
| 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....                                                                        | 3  |
| 3.2 Bufferkrav.....                                                                                               | 5  |
| 3.3 Uvektet kjernekapitalandel.....                                                                               | 6  |
| 4. Kredittrisiko og motpartsrisiko .....                                                                          | 6  |
| 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:.....                                                                     | 6  |
| 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger .....                                                                  | 7  |
| 4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....                   | 8  |
| 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....                                       | 8  |
| 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....                                                  | 9  |
| 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....                                                  | 9  |
| 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....                                                      | 10 |
| 4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....                           | 10 |
| 4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler.....                                                                               | 11 |
| 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater .....                                                                   | 11 |
| 5. Egenkapitalposisjoner.....                                                                                     | 12 |
| 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.....                         | 19 |

## 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 2019 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

## 2. KONSOLIDERING

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

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 og med 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      | 0,55 %    | Nei                           | Ja                                  |
| Eika Boligkreditt AS | 0,56 %    | Nei                           | Ja                                  |

### 3. KAPITALKRAV

---

#### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellene nedenfor viser ansvarlig kapital, 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. Kapitaldekningen vises for banken samt denne konsolidert med eierandeler fra samarbeidende grupper.

##### Spesifikasjon av bankens ansvarlig kapital (tall i tusen NOK):

|                                                 |                |
|-------------------------------------------------|----------------|
| Sparebankens fond                               | 238.508        |
| Gavefond                                        | 4.000          |
| <b>Sum egenkapital</b>                          | <b>242.508</b> |
| Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse |                |
| Fradrag for immaterielle eiendeler              |                |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | -22.167        |
| <b>Sum ren kjernekapital</b>                    | <b>220.341</b> |
| <br>                                            |                |
| Fondsobligasjoner                               | 0              |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | 0              |
| <b>Sum kjernekapital</b>                        | <b>220.341</b> |
| <br>                                            |                |
| Ansvarlig lånekapital                           | 20.000         |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. |                |
| <b>Sum tilleggskapital</b>                      | <b>20.000</b>  |
| <br>                                            |                |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>                  | <b>240.341</b> |

**Spesifikasjon av bankens beregningsgrunnlag (tusen NOK) og kapitaldekning:**

|                                                                   |                  |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b> |                  |
| Stater og sentralbanker                                           | 0                |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)               | 3.679            |
| Offentlige foretak                                                | 0                |
| Multilaterale utviklingsbanker                                    | 0                |
| Internasjonale organisasjoner                                     | 0                |
| Institusjoner                                                     | 12.466           |
| Foretak                                                           | 115.966          |
| Massemarkedsengasjementer                                         | 0                |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom                        | 715.336          |
| Forfalte engasjementer                                            | 382              |
| Høyrisiko-engasjementer                                           | 0                |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                                    | 9.659            |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating        | 5.625            |
| Andeler i verdipapirfond                                          | 0                |
| Egenkapitalposisjoner                                             | 24.251           |
| Øvrige engasjementer                                              | 63.149           |
| CVA-tillegg                                                       |                  |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>                   | <b>950.513</b>   |
| Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko                        | 88.593           |
| Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko                             |                  |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                                     | <b>1.039.106</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                         | <b>23,13 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                       | <b>21,20 %</b>   |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                               | <b>21,20 %</b>   |

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,55 % i Eika Gruppen AS og på 0,56 % i Eika Boligkreditt AS.

|                                       |                  |
|---------------------------------------|------------------|
| <b>Ren kjernekapital</b>              | <b>240.619</b>   |
| <b>Kjernekapital</b>                  | <b>244.388</b>   |
| <b>Ansvarlig kapital</b>              | <b>269.139</b>   |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>             | <b>1.243.318</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>             | <b>21,65 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>           | <b>19,66 %</b>   |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>   | <b>19,35 %</b>   |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b> | <b>8,86 %</b>    |

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 31.12.2019 medfører en reduksjon i ren kjernekapital fra morbankberegningen på 1,85 prosentpoeng (2018: 1,84).

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 83,1 millioner:

|                                                                  |               |
|------------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Bufferkrav</b>                                                |               |
| Bevaringsbuffer (2,50 %)                                         | 25.978        |
| Motsyklisk buffer (2,50 %)                                       | 25.978        |
| Systemrisikobuffer (3,00 %)                                      | 31.173        |
| <b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>                      | <b>83.128</b> |
| Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)                      | 46.760        |
| Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav | 90.453        |

Banken har 90,45 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           |           |
| Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  |           |
| Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  | 9.415     |
| Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  | 56.041    |
| Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 6.194     |
| Øvrige eiendeler                                                           | 2.095.131 |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital                              | (22.167)  |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler        |           |
| Totalt eksponeringsbeløp                                                   | 2.144.614 |
| Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler                             | 2.144.614 |
| <b>Kapital</b>                                                             |           |
| Kjernekapital                                                              | 220.341   |
| Kjernekapital etter overgangsregler                                        | 220.341   |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel</b>                                          |           |
| Uvektet kjernekapitalandel                                                 | 10,27 %   |
| Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler                           | 10,27 %   |

## 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 er for siste gang vurdert 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 inntruffet 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.

Fra 1.1.2020 verdsettes utlån i hht IFRS 9. Overgangen er beskrevet i note 29 og 30 til årsregnskapet 2019.

## 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 fratrasket 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. Gruppene nedskrivninger reduserer engasjementenes regnskapsførte verdi i balansen, og periodens endring resultatføres som tap på utlån og garantier.

Fra 1.1.2020 verdsettes utlån i hht IFRS 9. Overgangen er beskrevet i note 29 og 30 til årsregnskapet 2019.



### 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.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

| Type motpart                                  | Utlån og fordringer | Ubenyttede rammer | Garantier     | Sum              |
|-----------------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------|------------------|
| Offentlig forvaltning                         | 18.011              |                   |               | 18.011           |
| Lønnstakere o.l.                              | 1.411.080           | 79.323            | 7.263         | 1.497.666        |
| Utlandet                                      |                     |                   |               |                  |
| <i>Næringssektor fordelt:</i>                 |                     |                   |               |                  |
| Jordbruk, skogbruk, fiske                     | 32.990              | 2.259             | 731           | 35.980           |
| Industriproduksjon                            | 28.203              | 2.975             | 544           | 31.722           |
| Bygg og anlegg                                | 51.601              | 9.768             | 8.249         | 69.618           |
| Varehandel, hotell/restaurant                 | 60.716              | 9.405             | 2.966         | 73.087           |
| Transport, lagring                            | 15.589              | 4.663             | 9.777         | 30.029           |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 157.501             | 4.293             | 10.159        | 171.953          |
| Sosial og privat tjenesteyting                | 19.389              | 2.094             | -             | 21.483           |
| Sentralbank                                   | 66.125              |                   |               | 66.125           |
| Kredittinstitusjoner                          | 173.724             |                   |               | 173.724          |
| <b>Sum</b>                                    | <b>2.034.929</b>    | <b>114.780</b>    | <b>39.689</b> | <b>2.189.398</b> |
| "Hjemkommune"                                 | 756.411             | 63.535            | 28.430        | 848.376          |
| "Øvrige deler av Agder"                       | 836.437             | 24.948            | 2.320         | 863.705          |
| Resten av Norge                               | 441.216             | 26.297            | 8.939         | 476.452          |
| Utlandet                                      | 865                 |                   |               | 865              |
| <b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>               | <b>1.994.952</b>    | <b>112.694</b>    | <b>35.702</b> | <b>2.143.347</b> |

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

### 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjestående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjestående 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 | 6.026          | 33.492        | 180.693        | 323.036        | 1.397.532        | 94.150        | <b>2.034.929</b> |
| Ubenyttede rammer   |                |               | 48.061         |                | 66.719           |               | <b>114.780</b>   |
| Garantier           |                |               |                | 39.689         | -                |               | <b>39.689</b>    |
| <b>Sum</b>          | <b>6.026</b>   | <b>33.492</b> | <b>228.754</b> | <b>362.725</b> | <b>1.464.251</b> | <b>94.150</b> | <b>2.189.398</b> |

## 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 <sup>1</sup> | Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år | Garantier med avsetning <sup>2</sup> | Avsetninger på garantier |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| Offentlig forvaltning                                           |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| Lønnstakere o.l.                                                | 1.308                      | 9.052                            | 2.704                               | 1.001                                              |                                      |                          |
| Utlandet                                                        |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| <i>Næringssektor fordelt:</i>                                   |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| Jordbruk, skogbruk, fiske                                       |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| Industriproduksjon                                              |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| Bygg og anlegg                                                  | 2                          | 11.044                           | 200                                 | 200                                                |                                      |                          |
| Varehandel, hotell/restaurant                                   |                            | 541                              | 500                                 | 500                                                |                                      |                          |
| Transport, lagring                                              |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester                   |                            | 4.147                            | 750                                 |                                                    |                                      |                          |
| Sosial og privat tjenesteyting                                  |                            | 2.362                            | 500                                 | 500                                                |                                      |                          |
| <b>Sum</b>                                                      | <b>1.310</b>               | <b>27.146</b>                    | <b>4.654</b>                        | <b>2.201</b>                                       | <b>-</b>                             | <b>-</b>                 |
| "Hjemkommune"                                                   | 563                        | 22.743                           | 3.294                               | 1.901                                              |                                      |                          |
| "Øvrige deler av hjemfylke"                                     | 747                        | 4.403                            | 1.360                               | 300                                                |                                      |                          |
| Resten av Norge                                                 |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| Utlandet                                                        |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| <sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger                    |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| <sup>2</sup> 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        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| <b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>                                                                 |              |                  |
| Individuelle nedskrivninger 01.01.                                                                          | 4.736        | 0                |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning                          | -2.195       |                  |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                                                                 | 9            |                  |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                                                                  | 2.192        |                  |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden                                                     | -88          |                  |
| <b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>                                                                   | <b>4.654</b> | <b>-</b>         |
| <b>Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)</b>                         | <b>Utlån</b> | <b>Garantier</b> |
| <b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>                                                                   |              |                  |
| Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.                                                                   | 6.400        | 0                |
| Periodens nedskrivninger på grupper av utlån                                                                | -            |                  |
| <b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>                                                            | <b>6.400</b> | <b>-</b>         |

| 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                                   | -82          |                                                     |
| 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      | 2.195        |                                                     |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger |              |                                                     |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap                                   | -234         |                                                     |
| <b>Periodens tapskostnader</b>                                                             | <b>1.879</b> | <b>-</b>                                            |

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor rating 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 fratrasket 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 <sup>1</sup> | Andel sikret med garantier <sup>1</sup> |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|
| Stater og sentralbanker                                    | 66.125                            | 66.125                              |                                     |                        |                                    |                                         |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)        | 19.393                            | 19.393                              |                                     |                        |                                    |                                         |
| Offentlige foretak                                         |                                   |                                     |                                     |                        |                                    |                                         |
| Multilaterale utviklingsbanker                             |                                   |                                     |                                     |                        |                                    |                                         |
| Internasjonale organisasjoner                              |                                   |                                     |                                     |                        |                                    |                                         |
| Institusjoner                                              | 47.320                            | 47.320                              |                                     |                        |                                    |                                         |
| Foretak                                                    | 183.670                           | 183.670                             |                                     |                        |                                    |                                         |
| Massemarkedsengasjementer                                  |                                   |                                     |                                     |                        |                                    |                                         |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom                 | 1.692.494                         | 1.692.494                           |                                     |                        | 83 %                               |                                         |
| Forfalte engasjementer                                     | 380                               | 380                                 |                                     |                        |                                    |                                         |
| Høyrisiko-engasjementer                                    |                                   |                                     |                                     |                        |                                    |                                         |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 96.592                            | 96.592                              |                                     |                        |                                    |                                         |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 28.126                            | 28.126                              |                                     |                        |                                    |                                         |
| Andeler i verdipapirfond                                   |                                   |                                     |                                     |                        |                                    |                                         |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 24.250                            | 24.250                              | 22.167                              |                        |                                    |                                         |
| Øvrige engasjementer                                       | 79.963                            | 78.663                              |                                     |                        |                                    |                                         |
| <b>Sum</b>                                                 | <b>2.238.313</b>                  | <b>2.237.013</b>                    | <b>22.167</b>                       | <b>-</b>               |                                    |                                         |

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

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. 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. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

| Eiendeler                                  | Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler |                                          | Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler |                |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------|
|                                            | herav: utstedt av andre i konsernet                  | herav: godkjent som pant i sentralbanken | herav: godkjent som pant i sentralbanken          |                |
| Rentebærende verdipapirer                  |                                                      |                                          |                                                   |                |
| herav: Covered bonds (inkl. OMF)           | 96.390                                               | 96.390                                   | 96.555                                            | 96.555         |
| herav: sikrede verdipapirer (ABS)          |                                                      |                                          |                                                   |                |
| herav: utstedt av offentlig forvaltning    | 18.011                                               | 18.011                                   | 18.014                                            | 18.014         |
| herav: utstedt av finansielle foretak      | 45.162                                               |                                          | 45.183                                            |                |
| herav: utstedt av ikke-finansielle foretak | 5.988                                                |                                          | 5.988                                             |                |
| <b>Sum</b>                                 | <b>165.551</b>                                       | <b>114.401</b>                           | <b>165.740</b>                                    | <b>114.569</b> |

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2019.

| Mottatte sikkerheter                                          | Ikke sikkerhetsstilt                   |                                          | Nominell verdi av mottatte sikkerheter |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                               | Virkelig verdi av mottatte sikkerheter |                                          |                                        |
|                                                               | herav: utstedt av andre i konsernet    | herav: godkjent som pant i sentralbanken |                                        |
| Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring |                                        |                                          | 1.300                                  |
| Andre mottatte sikkerheter                                    |                                        |                                          | 2.624.064                              |
| Sum                                                           |                                        |                                          | 2.625.364                              |

## 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Evje og Hornnes Sparebank har ingen derivater per 31.12.2019.

## 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.

Fra 1.1.2020 verdsettes utlån i hht IFRS 9. Overgangen er beskrevet i note 29 og 30 til årsregnskapet 2019.

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/<br>-tap i perioden | Urealisert gevinst/<br>-tap | Herav medregnet i<br>kjernekapital <sup>1</sup> | Herav medregnet<br>i tilleggskapital <sup>1</sup> |
|---------------------------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Aksjer og andeler – gevinstformål     |               |                |                                       |                             |                                                 |                                                   |
| – børsnoterte aksjer                  |               |                |                                       |                             |                                                 |                                                   |
| – andre aksjer og andeler             |               |                |                                       |                             |                                                 |                                                   |
| Aksjer og andeler – strategisk formål |               |                |                                       |                             |                                                 |                                                   |
| – børsnoterte aksjer                  |               |                |                                       |                             |                                                 |                                                   |
| – andre aksjer og andeler             | 42.368        | 56.282         | 14                                    | -203                        |                                                 |                                                   |

<sup>1</sup> "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

## 6. RENTERISIKO

Renterisikoen oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulike 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 i hovedsak til obligasjonsporteføljen (som løpende måles).

Ved årets slutt var det ingen innskudd eller utlån med fastrente i bankens portefølje.

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 165,5 MNOK (165,3 ved utgangen av 2018) og har en gjennomsnittlig vektet durasjon/løpetid på 0,153 (2018: 0,13). Dette gir en rentefølsomhet (kurseffekt) ved 1 % renteendring på 0,3 mill kroner, mot fjorårets MNOK 0,24.

Beregnet samlet renterisiko utgjør et tap på 0,7 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 <sup>1</sup> |
| <b>Eiendeler</b>                    |                                         |
| Utlån til kunder med flytende rente | 2.220                                   |
| Utlån til kunder med rentebinding   | -                                       |
| Rentebærende verdipapirer           | 248                                     |
| Øvrige rentebærende eiendeler       | 8                                       |
| <b>Gjeld</b>                        |                                         |
| Innskudd med rentebinding           | -                                       |
| Andre innskudd                      | 2.276                                   |
| Verdipapirgjeld                     | 550                                     |
| Øvrig rentebærende gjeld            | 338                                     |
| <b>Utenom balansen</b>              |                                         |
| Renterisiko i derivater             |                                         |
| <b>Sum renterisiko</b>              | <b>-687</b>                             |

<sup>1</sup> 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 enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. 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 gjennom året, og siste gjennomgang endte ut i rapport 19–9–2019 med data pr 31–12–2018 (og hensyntatt endringer heretter når vesentlig/nødvendig).

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

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

## 7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

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

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 styring av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kreditt risiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.

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 kredittrisiko 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 risikorapport.

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 eksterne 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 2019 ingen kundeengasjementer 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. 90 % 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 ingen pengemarkedsfond (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 kreditt risiko 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 kreditt risiko, 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. 83,5 %. 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 2019 betraktes som 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 240,3 mill kroner som utgjør en kapitaldekning på 23,3% etter smb rabatten ble innført 31.12.2019. Kjernekapitaldekningen og ren kjernekapitaldekning utgjør 21,2%.

Etter konsolidering av eierandeler i Eika Gruppen AS (0,55%) og Eika Boligkreditt AS (0,56%) er bankens ansvarlige kapital 269,1 mill kroner som utgjør en kapitaldekning på 21,6%. Konsolidert kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning utgjør hhv 19,66% og 19,35%. Forholdsmessig konsolidering reduserer bankens rene kjernekapitaldekning med 1,85 prosentpoeng.

Uvektet kjernekapital for banken utgjør 10,27%, og 8,86% 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 incentiveffekter når det gjelder overtakelse av risiko. Det vises også til note 25 i årsregnskapet. Den variable godtgjørelse er av en størrelse som blir å henhøre 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,<br><b>Behandling etter kapitalregelverket</b>                         | 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                                                            |
| <b>Renter/utbytte</b>                                                               |                                                                                                              |                                                                                                    |
| 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                                                                                                |
| <b>Konvertering/nedskrivning</b>                                                    |                                                                                                              |                                                                                                    |
| 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.

|                                                                                        | (A)<br>Beløp på datoen<br>for offentlig-<br>gjøring | (B)<br>Referanser til artikler i<br>forordningen (CRR) | (C)<br>Beløp omfattet<br>av overgangs-<br>regler |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>                             |                                                     |                                                        |                                                  |
| 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                | 226.672,00                                          | 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                 | 15.836,00                                           | 26 (2)                                                 |                                                  |
| 6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer                                      | 242.508,00                                          | Sum rad 1 t.o.m. 5a                                    |                                                  |
| <b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>                                    |                                                     |                                                        |                                                  |
| 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                                                                      |                                                     |                                                        |                                                  |
| Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med             |                                                     |                                                        |                                                  |
| 10 utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)                                     |                                                     | 36 (1) (c) og 38                                       |                                                  |
| 11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring                      |                                                     | 33 (1) (a)                                             |                                                  |
| Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7         |                                                     |                                                        |                                                  |
| 12 (tas inn som negativt beløp)                                                        |                                                     | 36 (1) (d), 40 og 159                                  |                                                  |
| Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte          |                                                     |                                                        |                                                  |
| 13 eiendeler (negativt beløp)                                                          |                                                     | 32 (1)                                                 |                                                  |
| Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen      |                                                     |                                                        |                                                  |
| 14 kredittverdighet                                                                    |                                                     | 33 (1) (b) og (c)                                      |                                                  |
| 15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)                          |                                                     | 36 (1) (e) og 41                                       |                                                  |
| Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene                             |                                                     |                                                        |                                                  |
| 16 kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)                                          |                                                     | 36 (1) (f) og 42                                       |                                                  |
| Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en         |                                                     |                                                        |                                                  |
| 17 gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)                         |                                                     | 36 (1) (g) og 44                                       |                                                  |
| Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre             |                                                     |                                                        |                                                  |
| 18 selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering.  | -22.167,00                                          | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49                             |                                                  |
| Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for          |                                                     | (2), 79, 469 (1) (a), 472                              |                                                  |
| 18 korte posisjoner (negativt beløp)                                                   |                                                     | (10) og 478 (1)                                        |                                                  |
| Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre             |                                                     |                                                        |                                                  |
| 19 selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som    |                                                     | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48                             |                                                  |
| 19 for korte posisjoner (negativt beløp)                                               |                                                     | (1) (b), 49 (1) til (3) og                             |                                                  |
| 20 Tomt felt i EØS                                                                     |                                                     | 79                                                     |                                                  |
| 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),                          |                                                  |
| 20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)     |                                                     | 244 (1) (b) og 258                                     |                                                  |
| Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger             |                                                     |                                                        |                                                  |
| 21 unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes                 |                                                     | 36 (1) (k) (iii) og 379 (3)                            |                                                  |
| 21 (negativt beløp)                                                                    |                                                     | 36 (1) (c), 38 og 48 (1)                               |                                                  |
| 22 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)                     |                                                     | (a)                                                    |                                                  |
| herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i            |                                                     | 48 (1)                                                 |                                                  |
| 23 andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig              |                                                     |                                                        |                                                  |
| 23 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)                               |                                                  |
| 25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)                   |                                                     | (a)                                                    |                                                  |
| 25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)            |                                                     | 36 (1) (a)                                             |                                                  |
| 26 Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser                  |                                                     | 36 (1) (l)                                             |                                                  |
| Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte               |                                                     | Sum 26a og 26b                                         |                                                  |
| 26a 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                                                    |                                                  |
| Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av             |                                                     |                                                        |                                                  |
| 26b 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                                                                                                                                                                                                                                   | -22.167,00 | Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27                    |  |
| 29                                                             | Ren kjernekapital                                                                                                                                                                                                                                                                   | 220.341,00 | Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus  |  |
| <b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |                                                                     |  |
| 30                                                             | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond                                                                                                                                                                                                                                      |            | 51 og 52                                                            |  |
| 31                                                             | herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard                                                                                                                                                                                                               |            |                                                                     |  |
| 32                                                             | herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard                                                                                                                                                                                                                     |            |                                                                     |  |
| 33                                                             | Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                                                                                           |            | 486 (3) og (5)                                                      |  |
|                                                                | Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                                                                      |            |                                                                     |  |
| 34                                                             | Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital                                                                                                                                                                |            | 85 og 86                                                            |  |
| 35                                                             | herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                                                                                               |            |                                                                     |  |
| 36                                                             | Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer                                                                                                                                                                                                                          | -          | Sum rad 30, 33 og 34                                                |  |
| <b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |                                                                     |  |
| 37                                                             | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)                                                                                                                                                                                      |            | 52 (1) (b), 56 (a) og 57                                            |  |
| 38                                                             | Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)                                                                                                                               |            | 56 (b) og 58                                                        |  |
| 39                                                             | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) |            | 56 (c), 59, 60 og 79                                                |  |
| 40                                                             | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)                                      |            | 56 (d), 59 og 79                                                    |  |
| 41                                                             | Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                                                                       |            | Sum rad 41a, 41b og 41c                                             |  |
| 41a                                                            | 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                                                                                                                                                                                                                                                                       | 220.341,00 | Sum rad 29 og rad 44                                                |  |
| <b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            |                                                                     |  |
| 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                                      |  |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                     |                                                                            |  |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------------------|--|
|     | <b>Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer</b>                                                                                                                                                                                                                                |                     |                                                                            |  |
| 52  | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)                                                                                                                                                                                      |                     | 63 (b) (i), 66 (a) og 67                                                   |  |
| 53  | Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)                                                                                                                                         |                     | 66 (b) og 68                                                               |  |
| 54  | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) |                     | 66 (c), 69, 70 og 79                                                       |  |
| 54a | herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                                                                                |                     |                                                                            |  |
| 54b | herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                                                                      |                     |                                                                            |  |
| 55  | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)                                      |                     | 66 (d), 69 og 79                                                           |  |
| 56  | Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)                                                                                                                                                                                                |                     | Sum rad 56a, 56b og 56c                                                    |  |
| 56a | Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)                                                                                                                                                   |                     | 469 (1) (b) og 472 (10) (a)                                                |  |
|     | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje                                                                                                                                                                                                                              |                     |                                                                            |  |
| 56b | Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)                                                                                                                                        |                     |                                                                            |  |
|     | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje                                                                                                                                                                                                                              |                     |                                                                            |  |
| 56c | Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag                                                                                                                                                     |                     | 468                                                                        |  |
|     | herav: filter for urealisert tap                                                                                                                                                                                                                                                  |                     |                                                                            |  |
|     | herav: filter for urealisert gevinst                                                                                                                                                                                                                                              |                     | 468                                                                        |  |
|     | herav:...                                                                                                                                                                                                                                                                         |                     |                                                                            |  |
| 57  | <b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>                                                                                                                                                                                                                           | -                   | <b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>                                  |  |
| 58  | <b>Tilleggs kapital</b>                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>20.000,00</b>    | <b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b> |  |
| 59  | <b>Ansvarlig kapital</b>                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>240.341,00</b>   | <b>Sum rad 45 og rad 58</b>                                                |  |
| 59a | Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                                                                                  |                     | 472 (10) (b)                                                               |  |
|     | herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital                                                                                                                                                                                                                            |                     | 469 (1) (b)                                                                |  |
|     | herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital                                                                                                                                                                                                                 |                     |                                                                            |  |
|     | herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital                                                                                                                                                                                                                             |                     |                                                                            |  |
| 60  | <b>Beregningsgrunnlag</b>                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>1.039.106,00</b> |                                                                            |  |
|     | <b>Kapitaldekning og buffere</b>                                                                                                                                                                                                                                                  |                     |                                                                            |  |
| 61  | Ren kjernekapitaldekning                                                                                                                                                                                                                                                          | 21,20 %             | 92 (2) (a)                                                                 |  |
| 62  | Kjernekapitaldekning                                                                                                                                                                                                                                                              | 21,20 %             | 92 (2) (b)                                                                 |  |
| 63  | Kapitaldekning                                                                                                                                                                                                                                                                    | 23,13 %             | 92 (2) (c)                                                                 |  |
| 64  | Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget                                                                                                                                                                                                                          | 12,50 %             | CRD 128, 129, 130, 131 og 133                                              |  |
| 65  | herav: bevaringsbuffer                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,50                |                                                                            |  |
| 66  | herav: motsyklisk buffer                                                                                                                                                                                                                                                          | 2,50                |                                                                            |  |
| 67  | herav: systemrisikobuffer                                                                                                                                                                                                                                                         | 3,00                |                                                                            |  |
| 67a | herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)                                                                                                                                                                                                                |                     | CRD 131                                                                    |  |
| 68  | Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav                                                                                                                                                                                                                      | 17,70 %             | CRD 128                                                                    |  |
| 69  | Ikke relevant etter EØS-regler                                                                                                                                                                                                                                                    |                     |                                                                            |  |
| 70  | Ikke relevant etter EØS-regler                                                                                                                                                                                                                                                    |                     |                                                                            |  |
| 71  | Ikke relevant etter EØS-regler                                                                                                                                                                                                                                                    |                     |                                                                            |  |

| Kapitaldekning og buffere                                 |                                                                                                                                                                                                                                   |   |                                                                |  |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------|--|
| 72                                                        | Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner. |   | 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70 |  |
| 73                                                        | Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.      |   | 36 (1) (i), 45 og 48                                           |  |
| 74                                                        | Tomt felt i EØS                                                                                                                                                                                                                   |   |                                                                |  |
| 75                                                        | Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.                                                                                               |   | 36 (1) (c), 38 og 48                                           |  |
| Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen |                                                                                                                                                                                                                                   |   |                                                                |  |
| 76                                                        | Generelle kredittrisikoreserver                                                                                                                                                                                                   | - | 62                                                             |  |
| 77                                                        | Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen                                                                                                                                                      |   | 62                                                             |  |
| 78                                                        | Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap                                                                                                                                                                          |   | 62                                                             |  |
| 79                                                        | Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger                                                                                                                                         |   | 62                                                             |  |
| Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser     |                                                                                                                                                                                                                                   |   |                                                                |  |
| 80                                                        | Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                         |   | 484 (3) og 486 (2) og (5)                                      |  |
| 81                                                        | Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                                  | - | 484 (3) og 486 (2) og (5)                                      |  |
| 82                                                        | Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                |   | 484 (4) og 486 (3) og (5)                                      |  |
| 83                                                        | Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                            |   | 484 (4) og 486 (3) og (5)                                      |  |
| 84                                                        | Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                  |   | 484 (5) og 486 (4) og (5)                                      |  |
| 85                                                        | Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser                                                                                                                                                              |   | 484 (5) og 486 (4) og (5)                                      |  |

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 og med 2018 av er skjemaene inntatt i dette Pilar 3 dokumentet.

-----