

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

31. desember 2020



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)		FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.
1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	2
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav.....	5
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4.	Kreditrisiko 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 enkeltrisikoeer.....	14
7.3	Bankens godtgjørelsesordning	17
8	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	18

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2020 med mindre annet fremgår

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

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

Banken har som det fremgår i pkt 2.1. ingen selskap å konsolidere, men har konsolidert de samarbeidende grupper for kapitaldekningsformål.

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kap.dekn.messig konsolidering
Eika Gruppen AS	0,54 %	Nei	Ja
Eika Boligkreditt AS	0,58 %	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 (som er null) 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	247.940
Fond for urealiserte gevinster	16.075
Gavefond	4.000
Sum egenkapital	268.015
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	- 342
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	- 37.759
Sum ren kjernekapital	229.914
Fondsobligasjoner	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum kjernekapital	229.914
Ansvarlig lånekapital	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	20.000
Netto ansvarlig kapital	249.914

Spesifikasjon av bankens beregningsgrunnlag (tusen NOK) og kapitaldekning:

Eksponeringskategori (beregningssgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	7.668
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	19.634
Foretak	81.137
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	722.908
Forfalte engasjementer	10
Høyrisiko-engasjementer	59.117
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.379
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16.131
Andeler i verdipapirfond	16.399
Egenkapitalposisjoner	26.663
Øvrige engasjementer	50.267
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.011.313
Beregningssgrunnlag for operasjonell risiko	90.619
Beregningssgrunnlag for motpartsrisiko	0
Sum beregningsgrunnlag	1.101.932
Kapitaldekning i %	22,68 %
Kjernekapitaldekning	20,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,86 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,44 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,54 % i Eika Gruppen AS og på 0,58 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	264.787
Kjernekapital	268.632
Ansvarlig kapital	293.477
Beregningssgrunnlag	1.343.341
Kapitaldekning i %	21,85 %
Kjernekapitaldekning	20,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,71 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,28 %

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 14,3 % stigende til 16,1 % for konsolidert ren kjernekapitaldekning i perioden 2021-2023.

3.2 Bufferkrav

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	27.548
Motsyklisk buffer (1,00 %)	11.019
Systemrisikobuffer (3,00 %)	33.058
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	71.626
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	49.587
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	108.701

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 71,63 millioner kroner. Minimumskravet til ren kjernekapital er 49,59 millioner kroner.

Banken har da 108,7 millioner kroner i ren kjernekapital utover minimumskravet samt det kombinerte bufferkrav til ren kjernekapital.

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	8.569
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	55.075
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	6.367
Øvrige eiendeler	2.169.346
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	(37.101)
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	
Totalt eksponeringsbeløp	2.202.256
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	2.202.256
Kapital	
Kjernekapital	229.914
Kjernekapital etter overgangsregler	229.914
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	10,44 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,44 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Fra 1.1.2020 verdsettes utlån i hht IFRS 9, og mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, og det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD (sannsynligheten for mislighold). PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2.

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %. Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

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

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 beregnes av banken.

Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- innvilgelse av betalingslettelser som skyldes debtors finansielle problemer og som ellers ikke ville ha blitt gitt
- en situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Fra 1.1.2020 verdsettes utlån i hht IFRS 9 og banken har valgt å benytte følgende modell:

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning.

Forventet kredittap i steg 3 foreligger når banken har objektive bevis på kredittforringelse og kredittap: Vår modell bygger på at når det foreligger objektive bevis (som eksemplifisert i forrige avsnitt) 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 steg 3 nedskrivning på engasjementet, og nedskrivningen klassifiseres som tapskostnad.

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk.

Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm.

Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen vil det alltid hefte usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	38.084			38.084
Lønnstakere o.l.	1.306.225	81.438	7.498	1.395.161
Utlandet				-
				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				-
Jordbruk, skogbruk, fiske	21.787	2.866	650	25.303
Industriproduksjon	17.677	2.810	656	21.143
Bygg og anlegg	63.274	12.829	5.541	81.644
Varehandel, hotell/restaurant	54.873	8.432	2.866	66.171
Transport, lagring	14.102	4.119	10.554	28.775
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	156.038	1.606	8.922	166.566
Annen næring	23.138	5.141		28.279
				-
Sentralbank	69.171			69.171
Kredittinstitusjoner	329.444			329.444
Sum	2.093.813	119.241	36.687	2.249.741
"Hjemkommune"	696.197	66.004	32.771	794.972
Øvrige deler av Agder	834.282	25.918	3.916	864.116
Resten av Norge	562.998	27.319		590.317
Utlandet	336			336
Gjennomsnitt²	2.064.371	117.011	38.188	2.219.570

¹ Etter nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

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

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	13.002	20.561	64.075	303.991	1.476.287	215.897	2.093.813
Ubenyttede rammer			58.619		60.622		119.241
Garantier				36.687	-		36.687
Sum	13.002	20.561	122.694	340.678	1.536.909	215.897	2.249.741

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	303	10.329	1.710	500		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industriproduksjon		7.456	700	300		
Bygg og anlegg		-	-			
Varehandel, hotell/restaurant		5.521	1.300	1.300		
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	344	-	337	37		
Annen næring		3.000	750	750		
Sum	647	26.306	4.797	2.887	-	-
Evje og Hornnes Kommune	647	18.100	3.087	1.887		
Øvrige deler av Agder	-	8.206	1.710	1.000		
Resten av Norge						
Utlandet						

¹ Kun steg 3 nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	737	4000	4654
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	45	-723	
Overføringer til steg 2	-94	1300	-200
Overføringer til steg 3	-21	-3	1300
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	72	18	325
Utlån som er fraregnet i perioden	-157	-227	-4086
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	-146	-84	1119
Konstaterte tap	-		1627
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	1.572	467	58
Andre justeringer			
Tapsavsetninger pr. 31.12.	2.008	4.748	4.797

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen krone)	Utlån	Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)
Endring i perioden steg 3	143	
Endring i perioden steg 3 på garantier		-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	2.071	153
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.627	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	359	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-630	
Periodens tapskostnader	3.570	153

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 fratrukket den ansvarlige kapitalen.

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	69.171	69.171				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	39.339	39.339				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	57.391	57.391				
Foretak	130.892	130.252				
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.594.648	1.594.648			78 %	
Forfalte engasjementer	10	10				
Høyrisiko-engasjementer	46.112	46.112				
Obligasjoner med fortrinnsrett	113.790	113.790				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	80.656	80.656				
Andeler i verdipapirfond	73.562	73.562				
Egenkapitalposisjoner	26.663	26.663	37.759			
Øvrige engasjementer	60.014	59.750				
Sum	2.292.248	2.291.344	37.759	-		

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp for 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. 31.12.2020 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	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer				
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	113.790	113.790	113.790	113.790
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	38.083	28.073	38.083	28.073
herav: utstedt av finansielle foretak	57.372		57.372	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-			
Sum	209.245	141.863	209.245	141.863
Pengemarkedsfond	73575	35249	73575	35249

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

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			264
Andre mottatte sikkerheter			2.477.745
Sum			2.478.009

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Evje og Hornnes Sparebank har ingen derivater per 31.12.2020.

5 EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens plassering i aksjer/egenkapitalinstrumenter vurderes alle som strategiske plasseringer og er fra 1.1.2020 klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumenter er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Matrisen under viser at samtlige aksjer vurderes som strategiske og ingen av dem er børsnoterte.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	59.376	59.376	106	2.470	2.470	2.470

¹ "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.

Beregnet samlet renterisiko utgjør et tap på 0,5 mill. kroner ved renteøkning på 1 %. Risikoen betraktes som lav og er godt innenfor styrets fastsatte ramme.

Renterisikoen styres etter styrevedtatte rammer og begrensninger gitt i policy.

Renterisiko	
	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	1.925
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	425
Øvrige rentebærende eiendeler	13
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	-2.315
Verdipapirgjeld	-405
Øvrig rentebærende gjeld	-110
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	-467

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

7 STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige 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 22-10-2020 med data pr 30-06-2020.

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 kredittrisiko, 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 kreditt risiko 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 kreditt risiko. Styret vurderer årlig bankens finansstrategi, og rammer er fastsatt i samarbeid med ekstern forvalter (Eika Kapitalforvaltning) mht maksimal portefølje av rentebærende verdipapirer, samt maksimalramme for eksponering per bransje og per utsteder.

7.2.2 KONSENTRASJONSRISIKO

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken har ved utgangen av 2020 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. 42 % innenfor bankens kommune/92 % 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. Samtlige av bankens aksjer vurderes som strategiske og til virkelig verdi over utvidet resultat. Pengemarkedsfond vurderes som omløpsmiddel til virkelig verdi over resultatet.

Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området. Når det gjelder aksjer kan slike ikke handles uten styregodkjennelse.

7.2.3.2 Valutarisiko

Banken har gjennom året ikke hatt posisjoner i valuta utover mindre kontantbeholdninger, men har ingen slike ved årsslutt. Ellers har banken forpliktelse overfor vår dataleverandør i Danmark som fakturerer i danske kroner. Valutarisikoen vurderes som lav.

7.2.4 EIENDOMSPRISRISIKO

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

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

7.2.5 STRATEGISK- OG FORRETNINGSRISIKO

Strategisk risiko er risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Strategisk risikovurdering fordrer kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjon, bankens produkter og eventuelle endringer i rammevilkår, f.eks. gjennom makroøkonomiske hendelser. Strategisk risiko er følgelig knyttet til om banken har riktig fokus, samt tilstrekkelig kompetanse og kapasitet i styret og den daglige ledelse. Den strategiske risiko avdekkes gjennom løpende drøftelser i styret og ledergruppen, og gjennom periodiske evalueringer/rapporter.

De viktigste forutsetninger for at banken i fremtiden kan være en selvstendig sparebank er at den har tilstrekkelig kapasitet og kompetanse til å overholde lover og forskrifter, leverer kvalitetsmessig gode og konkurransedyktige tjenester og klarer å opprettholde tilstrekkelig avkastning og soliditet. Strategiplanen har lagt vekt på at sunn økonomi i et lengre perspektiv fordrer vekst. Lovmessige krav og konkurransesituasjonen gjør det stadig mer krevende å være liten, og vekst vurderes nødvendig for å skape handlingsrom til å løse utfordringene vi møter i fremtiden. Samtidig er det viktig at vekst skjer balansert og med akseptabel risiko i forhold til de rammer banken har satt.

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 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.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste fundingkilde. Innskuddsdekningen, målt som innskudd i prosent av brutto utlån, var ved årets utgang over 90 %. 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 2020 betraktes som god, selv etter et år med pandemi.

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.

Risikoen vil dels være dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko. Bankens styre har gjennom ICAAP prosessen fastsatt minimumsmål for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og den samlede kapitaldekningen med god margin til kravene.

7.3 Bankens godtgjørelsesordning

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

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

8 STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Evje og Hornnes Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010818388
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, Behandling etter kapitalregelverket	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner m.v. av 1.juni 1990 nr 435 §4
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital
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.mar.28
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Første call 13. mars 2023
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato - hver 3. måned
17	Renter/utbytte	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3M NIBOR +215 basispunkter
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
23	Konvertering/nedskrivning	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ikke konvertibel
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital fra 2014			
		(A) Beløp på dato for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	242.397,00	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	16.075,00	26 (1) (d) og (e)
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		Utgått etter 2017
5	Minoritetsinteresser		84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	9.543,00	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	268.015,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-342,00	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-37.759,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (l) og 48 (1) (b)
24	Tomt felt i EØS		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-38.101,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	229.914,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
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	229.914,00	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	20.000,00	62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	20.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggskapital	20.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	249.914,00	Sum rad 45 og rad 58
60	Beregningsgrunnlag	1.101.932,00	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	20,86 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	20,86 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,68 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50	
66	herav: motsyklisk buffer	1,00	
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	17,36 %	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 skjemaene inntatt i dette Pilar 3 dokumentet.

(Inneværende år er linjer i skjemaene som gjaldt overgangsperioden 2014-2017 tatt bort.)
