

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

31. desember 2017



INNHALDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
1. Innledning og formål med dokumentet.....	2
2. Konsolidering	2
2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	2
3. Kapitalkrav	3
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2 Bufferkrav	4
3.3 Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko.....	4
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	5
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	6
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	6
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	7
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	7
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	7
4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater	9
5. Egenkapitalposisjoner	9
6. Renterisiko	10
7. Styring og kontroll av risiko	11
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP.....	11
7.2 Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen.....	13
7.2.1 Kredittrisiko	13
7.2.2 Markedsrisiko.....	15
7.2.3 Operasjonell risiko.....	16
7.2.4 Konsentrasjonsrisiko.....	16
7.2.5 Eiendomspriserisiko.....	16
7.2.6 Forretningsrisiko.....	17
7.2.7 Likviditetsrisiko	17
7.2.8 Strategisk risiko.....	17
7.2.9 Systemrisiko.....	18
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	19

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2017 med mindre annet fremgår.

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrasket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrasket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Estator Eiendomsmegling AS	66	1.516	66,00 %	66,00 %	Ski	Eiendomsmegling

Selskaper som er delvis konsolidert – egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	2.900	837	48,33 %	48,33 %	Askim	Eiendomsmegling

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
Estator Eiendomsmegling AS	66,00 %	Ja	Nei
Sparebankenes Eiendomsmeidler AS	48,33 %	Ja	Nei

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag

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

Kapitaldekning	
Grunnfondskapital	134.628
Gavefond	1.000
Egenkapitalbeviskapital	552.816
Utjevningsfond	165.919
Sum egenkapital	854.362
Frdrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	445
Frdrag for immaterielle eiendeler	0
Frdrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	114.249
Sum ren kjernekapital	739.669
Fondsobligasjoner	65.000
Frdrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	14.281
Sum kjernekapital	790.388
Ansvarlig lånekapital	90.000
Frdrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	14.281
Sum tilleggskapital	75.719
Netto ansvarlig kapital	866.107

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	27.524
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	92.074
Foretak	616.448
Massemarkedsgasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.774.391
Forfalte engasjementer	112.454
Høyrisiko-engasjementer	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.348
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	34.491
Andeler i verdipapirfond	16.570
Egenkapitalposisjoner	91.450
Øvrige engasjementer	288.159
CVA-tillegg	1.038
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.075.947
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	393.814
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	500
Sum beregningsgrunnlag	4.470.260
Kapitaldekning i %	19,37 %
Kjernekapitaldekning	17,68 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,55 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,3 % fra 31.12.2017.

Fra 01.01.2018 må banken konsolidere sin eierandel i samarbeidsgruppen Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Dette antas å gi en nedgang i ren kjernekapital på ca. 1,0 %.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2017 et kombinert kapitalbufferkrav på MNOK 335:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2017 i MNOK	
Bevaringsbuffer	2,50 %	112
Systemrisikobuffer	3,00 %	134
Motsyklisk buffer	2,00 %	89
Kombinert bufferkrav		335

Banken har MNOK 538 i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsordninger delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10)., og engasjementsbeløp for derivater som ikke er balanseført.

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	9,41 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	9,75 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er inndekket innen 90 dager.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjementet er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive indikasjoner på verdifall i bankens låneportefølje, ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne basert på en analyse av risiko og historiske tapstall med grunnlag i bankens risikoklassifiseringssystem. Modellen Askim & Spydeberg Sparebank benytter er tilpasset bankens kundegrunnlag og størrelse.

Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

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

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	136.842			136.842
Lønnstakere o.l.	4.745.117	267.482	24.108	5.036.707
Eika Boligkreditt			76.366	76.366
Utlandet	110.466			110.466
Næringssektor fordelt:				-
Jordbruk, skogbruk, fiske	209.578	31.045	2.968	243.591
Industriproduksjon	107.528	8.889	2.139	118.556
Bygg og anlegg	345.455	86.491	18.449	450.395
Varehandel, hotell/restaurant	124.166	39.184	15.202	178.552
Transport, lagring	59.869	7.722	5.525	73.116
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	890.841	61.484	8.457	960.782
Sosial og privat tjenesteyting	118.276	17.604	12.354	148.234
				-
Sentralbank	58.232			58.232
Kredittinstitusjoner	814.154			814.154
Sum	7.720.524	519.901	165.568	8.405.993
Østfold	3.810.798	330.452	57.196	4.198.446
Akershus	2.052.691	114.107	20.376	2.187.174
Oslo	1.160.278	62.144	11.460	1.233.882
Resten av Norge	586.291	13.198	170	599.659
Eika Boligkreditt			76.366	76.366
Utlandet	110.466			110.466
Gjennomsnitt²	7.591.778	518.586	244.775	8.355.139

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

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

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	1.147.063	166.578	440.702	1.621.061	4.302.045	43.075	7.720.524
Ubenyttede rammer			311.356		208.545		519.901
Garantier				152.321	13.247		165.568
Sum	1.147.063	166.578	752.058	1.773.382	4.523.837	43.075	8.405.993

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	36.255	10.401	9.035	1.718		
Utlandet	36					
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	22.418	1.452	2.415	900		
Industriproduksjon						
Bygg og anlegg	1.998	8.084	1.950	3.903		
Varehandel, hotell/restaurant						
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	3.043	12.523	5.497	157		
Sosial og privat tjenesteyting	3.801	1.601	4.228	500		
Sum	67.551	34.061	23.125	7.178	-	-
Østfold	36.012	25.763	14.939	4.101		
Akershus	10.745	1.757	1.269	(107)		
Oslo	8.983	6.510	3.194	48		
Resten av Norge	11.775	31	3.690	3.136		
Utlandet	36		33			

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	25.299	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-5.997	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	746	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	5.449	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-2.372	
Individuelle nedskrivninger 31.12.	23.125	-

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	28.840	175
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	650	
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	29.490	175

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-2.174	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger	650	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	9.429	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	156	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-232	
Periodens tapkostnader	7.829	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil ikke være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer som banken plasserer i. Når rating benyttes så er det rating fra Standard & Poor's, Moody's og/eller Fitch som benyttes.

Banken har per rapporteringstidspunktet kun 4 engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	58.235	58.235				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	204.814	204.814				
Offentlige foretak	14.996	14.996				
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	414.037	414.037				
Foretak	846.452	837.366				1 %
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	6.183.197	6.183.197			83 %	
Forfalte engasjementer	95.730	94.720			73 %	
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	213.477	213.477				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	172.453	172.453		S&P/Fitch		
Andeler i verdipapirfond	43.075	43.075				
Egenkapitalposisjoner	87.920	87.920	145.905			
Øvrige engasjementer	389.644	387.954				
Sum	8.724.030	8.712.244	145.905	-		

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

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har liten eller ingen 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.

I enkelte tilfeller stilles det strengere krav til verdivurdering, for eksempel ved:

- begrensninger som gjør det vanskeligere å omsette eiendommen (odel, forkjøpsrett etc.)
- Geografiske forhold
- Foranstående heftelser
- Annehåndsverdi/holdbarhet
- Annet

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 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde MNOK 1 (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	1.882
Etter motregning	-

¹ Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi.

Virkelig verdi etter motregning er summen av virkelige netto positive verdier mot hver enkelt motpart.

Askim & Spydeberg Sparebank har stilt sikkerhet for motpartsrisiko knyttet til rentebytteavtaler der DNB er motpart. Sikkerheten er stilt i form av sperret innskudd i DNB stor MNOK 5,2 pr. 31.12.2017.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer og egenkapitalbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler.

Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi.

Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet.

For ikke-børsnoterte aksjer som enten er omløpsmidler eller anleggsmidler vil det foretas beregninger eller vurderinger som i størst mulig grad er basert på observerbare priser.

Dersom virkelig verdi av aksjer klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskost, og verdifallet er vurdert å ikke være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Banken har fondsplasseringer i pengemarkedsfond og disse er bokført i regnskapet under post 7.1 "aksjer, andeler og egenkapitalbevis." Plasseringene i pengemarkeds- og obligasjonsfond er av banken definert til å være omløpsmidler og er bokført til markedsverdi på måletidspunktet. Plasseringene i pengemarkeds- og obligasjonsfondene er en del av bankens likviditetsbuffer.

Øvrige aksjer, andeler og egenkapitalbevis er definert som anleggsmidler 31.12.2017.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål	271.453	299.167				
– børsnoterte aksjer	43.075	43.075	1.006			
– andre aksjer og andeler	228.379	256.093	-269			

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Banken har en lav renteeksponering på sine utlån, der utlån til kunder med fastrente utgjør MNOK 182,9 ved årets utgang. Banken har per 31.12.2017 kjøpt rentebytteavtaler pålydende MNOK 201,2 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente.

Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2017.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten og innskuddsvirksomheten betraktes som lav. Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,15. (0,14 31.12.2016) Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på MNOK 0,74 ved årsslutt.

Bankens renterisiko vurderes samlet sett som lav, og innenfor den fastsatte ramme på MNOK 5.

Renterisiko rapporteres kvartalsvis i bankens interne «Risikoreport».

Bankens interne «Risikoreport» behandles av bankens Risiko- og revisjonsutvalg, samt styret.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-7.400
Utlån til kunder med rentebinding	-9.100
Rentebærende verdipapirer	-1.000
Øvrige rentebærende eiendeler	
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	9.100
Verdipapirgjeld	1.700
Øvrig rentebærende gjeld	
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	10.100
Sum renterisiko	3.400

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. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til 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 vurderer behovet 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. Bankens 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. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

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.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret.

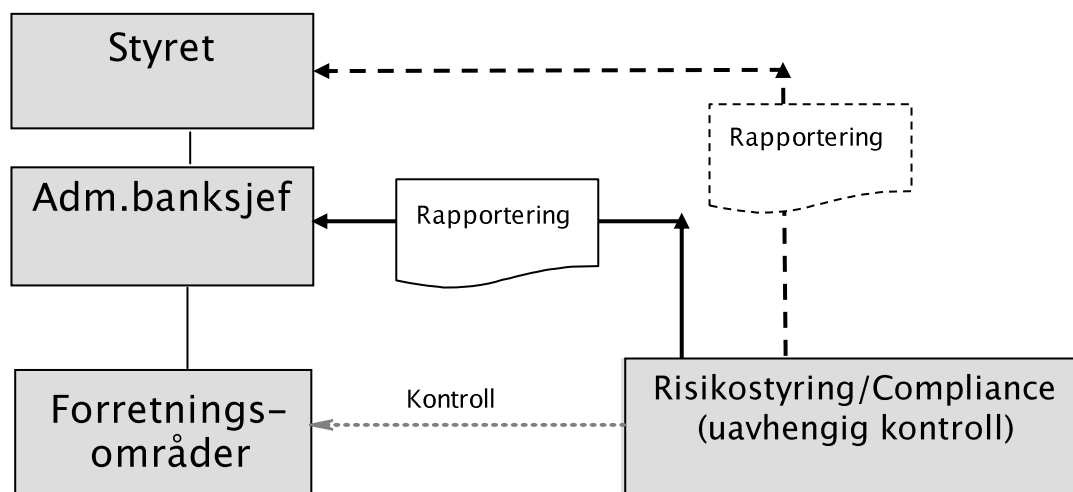
En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

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

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Forretningsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

7.2 Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen

Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen er illustrert i figuren nedenfor.



Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen skal utarbeide kvartalsvis rapport som omfatter alle forretningsområder som inneholder status, utvikling og vurderinger på områdene risikostyring og compliance. Rapporten skal behandles av styret.

Compliancefunksjonen skal i tillegg avgi en årlig rapport som oppsummerer viktige complianceforhold i året som har gått, med hovedprioriteringer for året som kommer.

7.2.1 Kredittrisiko

Med kredittrisiko forstås her risiko for tap, samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser. Kredittrisiko knyttet til verdipapirbeholdningen omhandles i bankens policy for markedsrisiko.

Kredittrisikoen skal være lav til moderat.

Kort om risikostyringen:

Bankens styring av kredittrisiko tar utgangspunkt i policy for kredittrisiko. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktsstruktur for innvilgelse av lån og kreditter.

Lån og kreditter skal bare gis til personer og selskaper som har evne til å betjene sin gjeld med løpende inntekter / inntjening. Banken skal beregne kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt. For lån til personkunder med pant i bolig skal kundens gjeldsgrad ikke overstige 5 ganger brutto årsinntekt. Med brutto årsinntekt menes personinntekt slik den er definert i skatteloven, eller alminnelig inntekt før minstefradrag og personfradrag. Ved beregning av gjeldsgrad skal enhver gjeldsforpliktelse medregnes.

Lån og kreditter skal bare gis til personer og selskaper som viser egenskaper og vilje til å tilbakebetale sin gjeld i henhold til inngåtte avtaler med banken. Kunder som tidligere har misligholdt sin gjeld til banken (utover ubetydelige betalingsforsinkelser) eller kunder som har påført banken tap, skal som utgangspunkt ikke innvilges nye lån og kreditter.

Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement.

Ved innvilgelse av boliglån følger banken Finansdepartementets forskrift av 14. desember 2016 om krav til nye utlån med pant i bolig (boliglånsforskriften). Utnyttet fleksibilitet, jfr. boliglånsforskriftens § 8, rapporteres til styret.

Askim & Spydeberg Sparebank benytter risikoklassifiseringssystemer i forbindelse med bevilgning av nye lån, kreditter og garantier. Risikoklassifiseringssystemene benyttes også til å klassifisere utlånsporteføljen. Risikoklassifiseringsmodellen som benyttes er en felles utviklet modell for alle Eika banker.

Modellen benytter både informasjon om kundenes atferd i banken (overtrekk, purringer, lengde på kundeforhold og lignende) samt offentlig tilgjengelig informasjon (ligningstall, regnskapstall, alder og lignende).

Risikoklassifiseringsmodellen er en sannsynlighetsbasert risikoklassifiseringsmodell (PD), som beregner sannsynligheten for at kunden går i mislighold i løpet av de neste 12 mnd. Banken beregner sannsynlighet for mislighold for alle utlånskunder på innvilgelsestidspunkt. Banken benytter to hovedmodeller for risikoklassifisering, en for personmarkedet og en for næringsliv.

Begge modellene er delt inn i tre delmodeller;

- Intern (adferds) modell
- Ekstern (generisk) modell
- Makromodell.

Alle kunder har en månedlig oppdatering av risikoklassen basert på interne data.

Dersom eksterne data er tilgjengelige blir også disse hensyntatt i oppdateringen.

Eksterne data for personmarkedet blir oppdatert manuelt i forbindelse med kredittforespørsler.

Eksterne data for bedriftsmarkedskunder blir oppdatert automatisk kvartalsvis, og går deretter inn i den månedlige oppdateringen.

Makromodellen er Bisnode Credits generiske makromodell som er bygget på konkurs- og misligholdsutviklingen i norsk næringsliv ut fra makroøkonomiske svingninger.

Klassifiseringen er delt inn i 12 klasser, hvorav klassene 1–3 har lav risiko, 4–7 middels risiko, 8–10 høy risiko, 11 misligholdte engasjement, og 12 tapsutsatte engasjement.

Banken har interne rammer på eksponering mot den enkelte næringssektor samt interne rammer for eksponeringer mot «store engasjement».

Misligholdte lån og kreditter vurdert iht. utlånsforskriften på vanlig måte.

7.2.2 Markedsrisiko

Markedsrisiko oppstår som følge av åpne posisjoner i rente-, valuta eller egenkapitalinstrumenter, og er nedfor nærmere omtalt under renterisiko, valutarisiko samt prisrisiko.

Risikoen er knyttet til resultatsvingninger som følge av endringer i markedspriser og kurser.

Markedsrisikoen skal være lav.

Renterisiko

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Banken har en lav renteeksponering på sine utlån, der utlån til kunder med fastrente utgjør MNOK 182,9 ved årets utgang. Banken har per 31.12.2017 kjøpt rentebytteavtaler pålydende MNOK 201,2 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente.

Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2017.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten og innskuddsvirksomheten betraktes som lav.

Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,15. (0,14 31.12.2016)

Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på MNOK 0,74 ved årsslutt.

Bankens renterisiko vurderes samlet sett som lav, og innenfor den fastsatte ramme på MNOK 5.

Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakursene.

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta er kontanter i valuta, som selges til bankens kunder i form av reisevaluta, samt en innskuddskonto i DKK i DNB.

Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2017 ansees å være uvesentlig.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen åpne terminhandler per 31.12.2017.

Askim & Spydeberg Sparebank har løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT-tjenester i DKK.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke valutalån på egen balanse.

Banken har garantert for et valutalån i annen bank pålydende EURO 2.073.951 som utgjør NOK 20.409.235 per 31.12.2017. Lånet er formidlet av Askim & Spydeberg Sparebank.

Prisrisiko

Bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter er bokført til MNOK 230,7, inkludert bokført verdi i morbank på egenkapitalinstrumenter i datterselskap og tilknyttet selskap per 31.12.2017.

Et gjennomgående verdifall på 10 % vil teoretisk kunne påvirke resultatregnskapet negativt med MNOK 23,1. Denne negative effekten vil være lite sannsynlig da bankens aksjer er klassifisert som anleggsaksjer, og bokføres til kostpris. Ved eventuelt ikke forbigående verdifall som gir verdi under kostpris vil aksjene nedskrives. En nedgang på 10% vil ikke nødvendigvis gi markedsverdi under kostpris. Aksjene i Eika Boligkreditt AS har en bokført verdi som er tilnærmet lik enn siste emisjonskurs.

7.2.3 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Risikoen reduseres gjennom opplæring, gode rutiner og løpende oppfølging, bl. a. gjennom internkontrollen. Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko ligger hos sektoransvarlige som årlig avgir en statusrapport på resultatene av internkontrollen.

Rapportene, som også legges fram for styret, danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder. I tillegg foretas en løpende gjennomgåelse av anbefalinger fra ekstern revisor som grunnlag for implementering av forbedringstiltak på reviderte områder.

7.2.4 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon av enkeltkunder, enkelte bransjer og geografisk område.

Banken er i svært begrenset grad eksponert mot noen få, store næringskunder. Banken hadde ingen store engasjement, dvs. engasjement over 10 % av ansvarlig kapital, pr. 31.12.2017. Eksponeringen er godt spredt geografisk, hensyn tatt bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer og per kunde.

7.2.5 Eiendomsprisrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisrisiko knyttet til utlån til, eller med sikkerhet fra eiendomssektoren, dekkes under kredittrisiko. Bankens eiendomsprisrisiko vurderes som lav.

7.2.6 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd. Risikoen vurderes av bankens styre en gang hvert år eller oftere ved behov.

7.2.7 Likviditetsrisiko

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

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

Styringen av likviditetsrisikoen tar utgangspunkt i likviditetsstrategien som setter rammer for bankens likviditetsrisiko.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav.

Banken tilstreber en innskuddsdekning på minimum 82 %, og innskuddsdekningen utgjør ved årets utgang 89,6 %.

Ved behov funder banken seg også gjennom kortsiktige og langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet, herunder F-lån fra Norges Bank.

Askim & Spydeberg Sparebank har i 2017 tatt opp tre nye obligasjonslån, tilsammen pålydende MNOK 400.

Lånene har en tilfredsstillende forfallsstruktur.

Banken har ingen sertifikatlån pr. 31.12.2017.

Askim & Spydeberg Sparebank hadde ved årsskifte en trekkrettighet i DNB pålydende MNOK 200 som kan dekke kortsiktige likviditetsbehov. Denne trekkrettigheten har i svært liten grad vært benyttet gjennom 2017.

Likviditetssituasjonen betraktes som tilfredsstillende.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke kommiterte trekkrettigheter pr. 31.12.2017.

7.2.8 Strategisk risiko

Strategisk risiko er risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Banken vurderer den strategiske risikoen som lav.

7.2.9 Systemrisiko

Systemrisiko for Askim & Spydeberg Sparebank kan bestå i at problemer hos andre, stort sett større banker, kan smitte over på Askim & Spydeberg Sparebank.

Dette kan bestå i:

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

En eller en kombinasjon av flere av ovennevnte hendelser kan utgjøre en systemrisiko for Askim & Spydeberg Sparebank. Ovennevnte risiko er til dels dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko. Askim & Spydeberg Sparebank er bevisst overnevnte ved å diversifisere sine plasseringer og hvor/hvordan banken henter funding.

Askim & Spydeberg Sparebank er opptatt av generell god bankdrift.

Alternativ til oppgjør i DNB er Norges Bank der Askim & Spydeberg Sparebank har beredskapsavtale.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter						
1	Utsteder	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)		NO0010546591	NO0010687056	NO0010699150	NO0010765696
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	CRD IV	CRD IV	CRD IV	CRD IV	CRD IV
Behandling etter kapitalregelverket						
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital	Kapital som ikke kan medregnes	Kapital som kan medregnes	Tilleggskapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær egenkapital-beviskapital	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	553	30	50	30	60
9	Instrumentets nominelle verdi	553	30	50	30	60
9a	Emisjonskurs	100	100	100	100	100
9b	Innløsningskurs	N/A	100	100	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	01.05.2015	02.11.2009	06.09.2013	12.12.2013	03.06.2016
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende	Evigvarende	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A	N/A	N/A	12.12.2023	03.06.2026
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Nei	Ja	Ja	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A	04.11.2019	06.09.2018	12.12.2018	03.06.2021
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A	Rentebetalingsdatoer i november hvert år	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte						
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Fast	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A	9,75 %	3 MND NIBOR + 450 bp	3 MND NIBOR + 230 bp	3 MND NIBOR + 310 bp
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Ja	Nei	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til)	Full fleksibilitet	Delvis fleksibilitet	Full fleksibilitet	N/A	N/A
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Delvis fleksibilitet	Full fleksibilitet	N/A	N/A
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	Nei	Nei	Nei	Nei
22	Kumulativ	Nei	Ja	Ja	Ja	Ja
Konvertering/nedskrivning						
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei	Ja	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A	Finanstilsynet instruerer	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A	Hel	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A	Annen godkjent kjernekapital	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A	Askim & Spydeberg Sparebank	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei	Ja	Ja	Nei	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	Låntagers kapitaldekning faller under 8 %	Låntagers kapitaldekning faller under 8 %	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	Låntagers kjernekapital faller under 5 %	Låntagers kjernekapital faller under 5 %	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	Hel eller delvis	Hel eller delvis	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	Midlertidig eller endelig	Midlertidig eller endelig	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	Låntager vedtar å betale utbytte eller annen form for avkastning på Kjernekapital eller gjennomfører hel eller delvis innfrielse av tilbakekjøp av Kjernekapital eller gjennomfører oppskrivning av Kjernekapital	Etter nedskrivning av obligasjonene kan utsteder skrive opp obligasjonene med tillegg av påløpte renter i henhold til de til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.	N/A	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter	N/A	Utsteders all annen gjeld	Utsteders all annen gjeld	Utsteders alminnelige ikke-subordinerte gjeld	Utsteders alminnelige ikke-subordinerte gjeld
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	Nei	Nei	Nei	Nei

		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	552.816,00	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: egenkapitalbeviskapital	552.816,00		
	herav: instrumenttype 2			
	herav: instrumenttype 3			
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	227.436,00	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	74.111,00	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	854.363,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
10	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
11	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
12	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
13	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
14	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-445,00	36 (1) (e) og 41	
15	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
16	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	
17	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)	-114.249,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	28562
18	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	
19	Tomt felt i EØS			
20	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20a	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20b	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b),	
20c	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
20d	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)	
21	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
22	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
23	Tomt felt i EØS			
24	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25a	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
25b	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
26a	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Øverskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-114.694,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	28.562,00
29	Ren kjernekapital	739.669,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	28.562,00

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	50.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	50.000,00		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	30.000,00	486 (3) og (5)	30000
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
	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	80.000,00	Sum rad 30, 33 og 34	30000
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital			
37	(negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor			
38	som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
	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	
39				
	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		56 (d), 59 og 79	
40	(negativt beløp)			
	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av			
41	overgangsbestemmelser	-15.000,00	Sum rad 41a, 41b og 41c	
	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren		469 (1) (b) og 472 (10)	
41a	kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-14.281,00	(a)	-14281
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for			
41b	tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som			
41c	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)	
			Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-29.281,00		-14281
			Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
44	Annen godkjent kjernekapital	50.719,00		-14281
45	Kjernekapital	790.388,00	Sum rad 29 og rad 44	-14281

Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	90.000,00	62 og 63	
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	90.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (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 låne kapital 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 låne kapital 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 kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-14.281,00	469 (1) (b) og 472 (10) (a)	-14281
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-14.281,00	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	-14281
58	Tilleggs kapital	75.719,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	-14281
59	Ansvarlig kapital	866.107,00	Sum rad 45 og rad 58	-14281

59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
60	Beregningsgrunnlag	4.470.260,00		
	Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	16,55 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	17,68 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	19,37 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	2,00 %		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	15,87 %	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)	