

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

31. desember 2019



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	
FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.	
1.	Innledning og formål med dokumentet2
2.	Konsolidering2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv..... 2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene 3
3.	Kapitalkrav3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav 3
3.2	Bufferkrav..... 5
3.3	Uvektet kjernekapitalandel..... 5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko6
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:..... 6
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger 6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder 7
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid 8
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier 8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier 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 12
5.	Egenkapitalposisjoner.....12
6.	Renterisiko.....13
7.	Styring og kontroll av risiko.....14
7.1	Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen..... 15
7.2.1	Kredittrisiko 16
7.2.2	Markedsrisiko..... 17
7.2.3	Operasjonell risiko..... 18
7.2.4	Konsentrasjonsrisiko 19
7.2.5	Eiendomspriserisiko 19
7.2.6	Forretningsrisiko 19
7.2.7	Likviditetsrisiko 19
7.2.8	Strategisk risiko..... 20
7.2.9	Systemrisiko..... 20
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....21

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 med mindre annet fremgår.

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

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 av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Estator Eiendomsmegling AS	66	1.516	66 %	Ski	Eiendomsmegling

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

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

Selskaper hvor investeringen er fratrasket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Boligkreditt AS	51.768.237	217.047	4,22 %	Oslo	Boligfinansiering
Eika Gruppen AS	567.792	43.325	2,34 %	Oslo	Finansielle holdingselskaper
Eika VBB AS	3.067	6.145		Oslo	Eie aksjer i VBB AS
Eiendomskreditt AS	11.750	1.185		Bergen	Kredittforetak
SPAMA AS	250	25		Oslo	Agentur- og konsulent
LB Samarbediet AS	1.000	100		Trondheim	Interesseorg./Innkjøpsfellesskap
Sum		267.827			

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrasket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Askim Frukt & Bærpresseri AS	12	0		Askim	Foredling av frukt og bær
Bødenes Hus Askim AS	14.000	28		Askim	Drift og vedl. Eiendom
2 VK INVEST AS	180.000	40		Drammen	Investeringer i andre selskap
Østfoldbadet AS	2.000	0		Askim	Eie og drive badeanlegg
Askim Kulturhus AS	1.000	0		Askim	Eie og drive kulturhus
SDC A/S (DK)	6.169	2.452		København	Datasentral/IT tjenester
Prime Property Kroatia I AS	50.000	0		Oslo	Handel og investering i eiendom
Blue Bay Club AS	269.100	0		Oslo	Handel og investering i eiendom
NBNP 2 AS	7.679	46		Oslo	Investering i eiendom
Vestfjorden Vann- og avløp AS A-aksje	1	0		Slependen	Rensing og distribisjon av vann
Vestfjorden Vann- og avløp AS B-aksjer	4	0		Slependen	Rensing og distribisjon av vann
Sum		2.566			

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 Eiendomsmegler AS	48,33 %	Ja	Nei

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

Kapitaldekning	
Grunnfondskapital	162.021
Egenkapitalbeviskapital	630.036
Overkursfond	24.011
Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	262.443
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-4
Sum egenkapital	1.078.507
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-159.976
Sum ren kjernekapital	918.531
Fondsobligasjoner	90.000
Sum kjernekapital	1.008.531
Ansvarlig lånekapital	110.000
Sum tilleggskapital	110.000
Netto ansvarlig kapital	1.118.531

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

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	35.877
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	71.328
Foretak	586.757
Massemarkedsengasjementer	381.299
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	2.708.280
Forfalte engasjementer	148.044
Høyrisiko-engasjementer	104
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.111
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	80.271
Andeler i verdipapirfond	0
Egenkapitalposisjoner	116.300
Øvrige engasjementer	72.078
CVA-tillegg	1.131
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.224.580
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	458.641
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	692
Sum beregningsgrunnlag	4.683.913
Kapitaldekning i %	23,88 %
Kjernekapitaldekning	21,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,61 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,30 % fra 31.12.2017.

Banken har et kapitalmål på 15,8 % for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,34 % i Eika Gruppen AS og på 3,97 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	1.072.708
Kjernekapital	1.189.296
Ansvarlig kapital	1.332.812
Beregningsgrunnlag	6.144.824
Kapitaldekning i %	21,69 %
Kjernekapitaldekning	19,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,50 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på MNOK 375:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	117.098
Motsyklisk buffer (2,50 %)	117.098
Systemrisikobuffer (3,00 %)	140.517
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	374.713
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	210.776
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	333.042

Banken har MNOK 707 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 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	1.722
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	63.522
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	514.561
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	59.809
Øvrige eiendeler	9.200.375
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-159.980
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-159.980
Totalt eksponeringsbeløp	9.380.010
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	9.380.010
Kapital	
Kjernekapital	1.008.531
Kjernekapital etter overgangsregler	1.008.531
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	10,75 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,75 %

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 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.

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.

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	179.086			179.086
Lønnstakere o.l.	5.419.342	334.516	73.479	5.827.337
Utlandet	113.160	-	-	113.160
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	259.922	22.564	8.602	291.088
Industriproduksjon	94.637	5.958	4.067	104.662
Bygg og anlegg	436.841	62.651	22.223	521.715
Varehandel, hotell/restaurant	115.492	31.121	39.202	185.815
Transport, lagring	41.296	7.160	4.864	53.320
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	1.032.539	71.785	7.123	1.111.447
Sosial og privat tjenesteyting	172.545	7.216	2.686	182.447
Sentralbank	83.245			83.245
Kredittinstitusjoner	924.130			924.130
Sum	8.872.236	542.972	162.247	9.577.455
Askim og Spydeberg	3.313.182	224.844	105.619	3.643.645
Øvrige deler av Østfold	781.377	105.039	8.614	895.030
Akershus	2.742.656	190.484	27.894	2.961.034
Resten av Norge	1.921.861	22.605	20.120	1.964.586
Utlandet	113.160			113.160
Gjennomsnitt²	8.632.924	538.872	191.601	9.363.396

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	1.334.989	114.732	389.401	1.357.855	5.713.095	(37.836)	8.872.236
Ubenyttede rammer			286.504		256.468		542.972
Garantier				157.383	4.864		162.247
Sum	1.334.989	114.732	675.905	1.515.238	5.974.427	(37.836)	9.577.455

¹ Etter individuelle nedskrivninger

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.	111.942	2.597	17.217	9.451	17.879	7.200
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	1.303	12.880	3.265	725		
Industriproduksjon						
Bygg og anlegg	1.333					
Varehandel, hotell/restaurant	3.197	10.149	4.600	4.600		
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	39.064	20.813	26.228	13.054		
Sosial og privat tjenesteyting	410	1.500	589	1.500		
Sum	157.249	47.939	51.899	29.330	17.879	7.200
Askim og Spydeberg	23.883	13.580	10.427	9.768	17.879	7.200
Øvrige deler av Østfold	40.261	4.029	5.757	1.777		
Akershus	51.355	2.838	11.038	9.079		
Oslo	27.483	10.150	9.650	4.600		
Resten av Norge	12.525	17.342	13.995	4.106		
Utlandet	1.742		32			

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.	29.769	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-6.467	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	16.252	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	14.137	7200
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.793	
Individuelle nedskrivninger 31.12.	51.899	7.200
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.	30.965	175
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-5.065	
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	25.900	175
		Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp	Utlån	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	22.130	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	7.200	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-5.065	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	6.495	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-509	
Inntektsførte renter på lån med tapsavsetning	-733	
Periodens tapskostnader	29.518	-

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 pr. rapporteringstidspunktet 3 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 fratrasket den ansvarlige kapitalen.

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

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	84.676	84.676				
Lokale og regionale myndigheter (herunder korr)	277.354	277.354				
Offentlige foretak		-				
Multilaterale utviklingsbanker		-				
Internasjonale organisasjoner		-				
Institusjoner	294.150	294.150				
Foretak	839.047	829.507			0,67 %	0,47 %
Massemarkedsgasjementer	548.852	548.852				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	6.806.736	6.806.736			81,90 %	
Forfalte engasjementer	179.784	179.784			68,25 %	
Høyrisiko-engasjementer	138	138				
Obligasjoner med fortrinnsrett	231.106	231.106				
Forring på institusjoner og foretak med kortsil	401.356	401.356		S&P/Fitch		
Andeler i verdipapirfond	-	-				
Egenkapitalposisjoner	272.936	272.936	161.360			
Øvrige engasjementer	162.009	162.009				
Sum	10.098.144	10.088.604	161.360	-		

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Markedsverdi skal dokumenteres med takst eller meglervurdering som ikke er eldre enn 6 mnd.

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 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Rentebærende verdipapirer	815.331	475.340	818.865	476.934
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	230.790	230.790	231.596	231.596
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	292.413	244.550	293.553	245.338
herav: utstedt av finansielle foretak	292.128		293.716	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
Sum	815.331	475.340	818.865	476.934

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2019.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	2.124		2.124
Andre mottatte sikkerheter	11.953.310		11.953.310
Sum	11.955.434		11.955.434

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde x millioner kroner (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	208
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 2,3 pr. 31.12.2019.

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.

Alle aksjer er definert til å være anleggsmidler 31.12.2019.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden
Aksjer og andeler – gevinstformål			
– børsnoterte aksjer			
– andre aksjer og andeler			
Aksjer og andeler – strategisk formål	270.393	321.847	958
– børsnoterte aksjer			
– andre aksjer og andeler	270.393	321.847	958

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 186,2 ved årets utgang. Banken har per 31.12.2019 kjøpt rentebytteavtaler pålydende MNOK 208,8 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente.

Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2019.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten og innskuddsvirksomheten betraktes som lav. Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,2. (0,15 31.12.2018) Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på MNOK 3 ved årsslutt. Bankens renterisiko vurderes samlet sett som lav, og innenfor den fastsatte ramme på MNOK 5 Renterisiko rapporteres kvartalsvis i bankens interne «Risikorapport». Bankens interne «Risikorapport» behandles av bankens Risiko- og revisjonsutvalg, samt styret.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-8.600
Utlån til kunder med rentebinding	-9.300
Rentebærende verdipapirer	-1.200
Øvrige rentebærende eiendeler	-
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	10.000
Verdipapirgjeld	2.300
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	10.400
Sum renterisiko	3.600

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

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. Bankens 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.

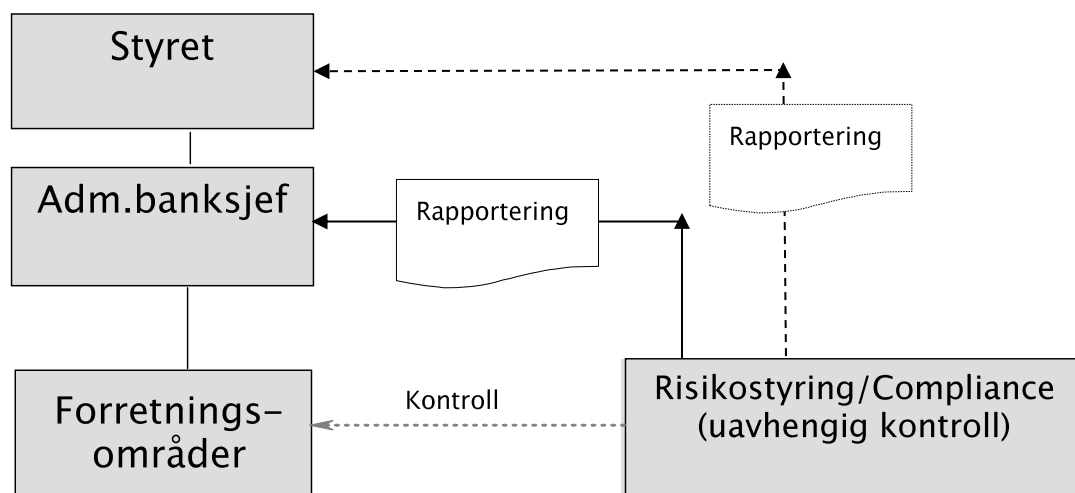
Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

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

7.1 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 fullmaksstruktur 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 utlans- 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 186,2 ved årets utgang. Banken har per 31.12.2019 kjøpt rentebytteavtaler pålydende

MNOK 208,8 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente.

Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2019.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten og innskuddsvirksomheten betraktes som lav.

Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,2. (0,15 31.12.2018)

Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på MNOK 3 ved årsslutt.

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

Banken har en avtale med Sparebank 1 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 31.12.2019 ansees å være uvesentlig.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen åpne terminhandler per 31.12.2019.

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 1.814.000 som utgjør

NOK 17.879.147 per 31.12.2019. Lånet er formidlet av Askim & Spydeberg Sparebank.

Prisrisiko

Bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter er bokført til MNOK 272,7, inkludert bokført verdi i morbank på egenkapitalinstrumenter i datterselskap og tilknyttet selskap per 31.12.2019.

Et gjennomgående verdifall på 10 % vil teoretisk kunne påvirke resultatregnskapet negativt med MNOK 27,3.

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 ett stort engasjement, dvs. engasjement over 10 % av ansvarlig kapital, pr. 31.12.2019.

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 Eiendomspriserisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomspriserisiko knyttet til utlån til, eller med sikkerhet fra eiendomssektoren, dekkes under kredittrisiko. Bankens eiendomspriserisiko 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 84,9 %.

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 2019 tatt opp tre nye obligasjonslån og samt utvidelser av løpende lån, tilsammen pålydende MNOK 550. Lånene har en tilfredsstillende forfallsstruktur.

Banken har ingen sertifikatlån pr. 31.12.2019.

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 2019.

Likviditetssituasjonen betraktes som tilfredsstillende.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke kommiterte trekkrettigheter pr. 31.12.2019.

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
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)		
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	CRD IV	CRD IV
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (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	Ordinær egenkapital-beviskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	553	77,2
9	Instrumentets nominelle verdi	553	77,2
9a	Emisjonskurs	100	137
9b	Innløsningskurs	N/A	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	01.05.2015	20.11.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Nei	Nei
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A	N/A
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	N/A
22	Kumulativ	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter	N/A	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010825383	NO0010866841
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	CRD IV	CRD IV
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Kapital som kan medregnes	Kapital som kan medregnes
6	Medregning på selskaps- eller (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)	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	70	20
9	Instrumentets nominelle verdi	70	20
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	20.06.2018	24.10.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	20.06.2023	24.10.2019
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 MND NIBOR + 375 bp	3 MND NIBOR + 365 bp
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ	Nei	Ja

Tabell fortsetter neste side

	Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel	Ja	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Finanstilsynet eller annen offentlig myndighet instruerer	Finanstilsynet eller annen offentlig myndighet instruerer
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	100	100
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Valgfri	Valgfri
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Ren Kjernekapital faller under 5,125 % på Utstедers Selskapsnivå eller på konsolidert nivå. Finanstilsynet eller annen offentlig myndighet instruerer.	Ren Kjernekapital faller under 5,125 % på Utstедers Selskapsnivå eller på konsolidert nivå. Finanstilsynet eller annen offentlig myndighet instruerer.
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig eller endelig	Midlertidig eller endelig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning av Obligasjonene kan Utstедeren skrive opp Obligasjonene ved at de tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp. Samlet oppskrivning og rente skal ikke overstige årsoverskudd etter skatt multiplisert med annen godkjent kjernekapitals andel av kjernekapitalen. Årsoverskudd etter skatt skal være det laveste av overskuddet på selskaps og på konsolidert nivå. Andelen skal bergens som annen godkjent kjernekapital som har vært gjenstand for nedskrivning, før nedskrivning, dividert på kjernekapitalen på beregningstidspunktet. Samlet oppskrivning og rente på annen godkjent kjernekapital skal sammen med andre disponeringer være innenfor maksimalt disponeringsbeløp etter CRR/CRD IV –forskriftens § 6.	Etter nedskrivning av Obligasjonene kan Utstедeren skrive opp Obligasjonene ved at de tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp. Samlet oppskrivning og rente skal ikke overstige årsoverskudd etter skatt multiplisert med annen godkjent kjernekapitals andel av kjernekapitalen. Årsoverskudd etter skatt skal være det laveste av overskuddet på selskaps og på konsolidert nivå. Andelen skal bergens som annen godkjent kjernekapital som har vært gjenstand for nedskrivning, før nedskrivning, dividert på kjernekapitalen på beregningstidspunktet. Samlet oppskrivning og rente på annen godkjent kjernekapital skal sammen med andre disponeringer være innenfor maksimalt disponeringsbeløp etter CRR/CRD IV –forskriftens § 6.
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ustедers all annen gjeld	Ustедers all annen gjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010765696	NO0010837156
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	CRD IV	CRD IV
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	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
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	60	50
9	Instrumentets nominelle verdi	60	50
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	03.06.2016	23.11.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	03.06.2026	23.11.2028
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	03.06.2021	23.11.2023
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 MND NIBOR + 310 bp	3 MND NIBOR + 200 bp
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Kumulativ	Ja	Ja
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Utsteders alminnelige ikke-subordinerte gjeld	Utsteders alminnelige ikke-subordinerte gjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

	(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	654.047,00	26 (1), 27, 28 og 29	
herav: egenkapitalbeviskapital	630.036,00		
herav: overkursfond	24.011,00		
herav: instrumenttype 3			
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	424.464,00	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		26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.078.511,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-4,00	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	
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17 Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-159.976,00	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),	
20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21 Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23 herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24 Tomt felt i EØS			
25 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26 Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
herav: filter for urealisert tap 1			
herav: filter for urealisert tap 2			
herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
herav: ...			
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-159.980,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	-
29 Ren kjernekapital	918.531,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	-

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	90.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	90.000,00		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
34	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
35				
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	90.000,00	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
37	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 (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
40	justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
41a	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
41b	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
41c	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	90.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	1.008.531,00	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	110.000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
48	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
49	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
50				
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	110.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggs kapital	110.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	1.118.531,00	Sum rad 45 og rad 58	

60	Beregningsgrunnlag	4.683.913,00		
	Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	19,61 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	21,53 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	23,88 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,50 %	CRD 128, 129, 130, 131	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	2,50 %		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	20,38 %	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)	

