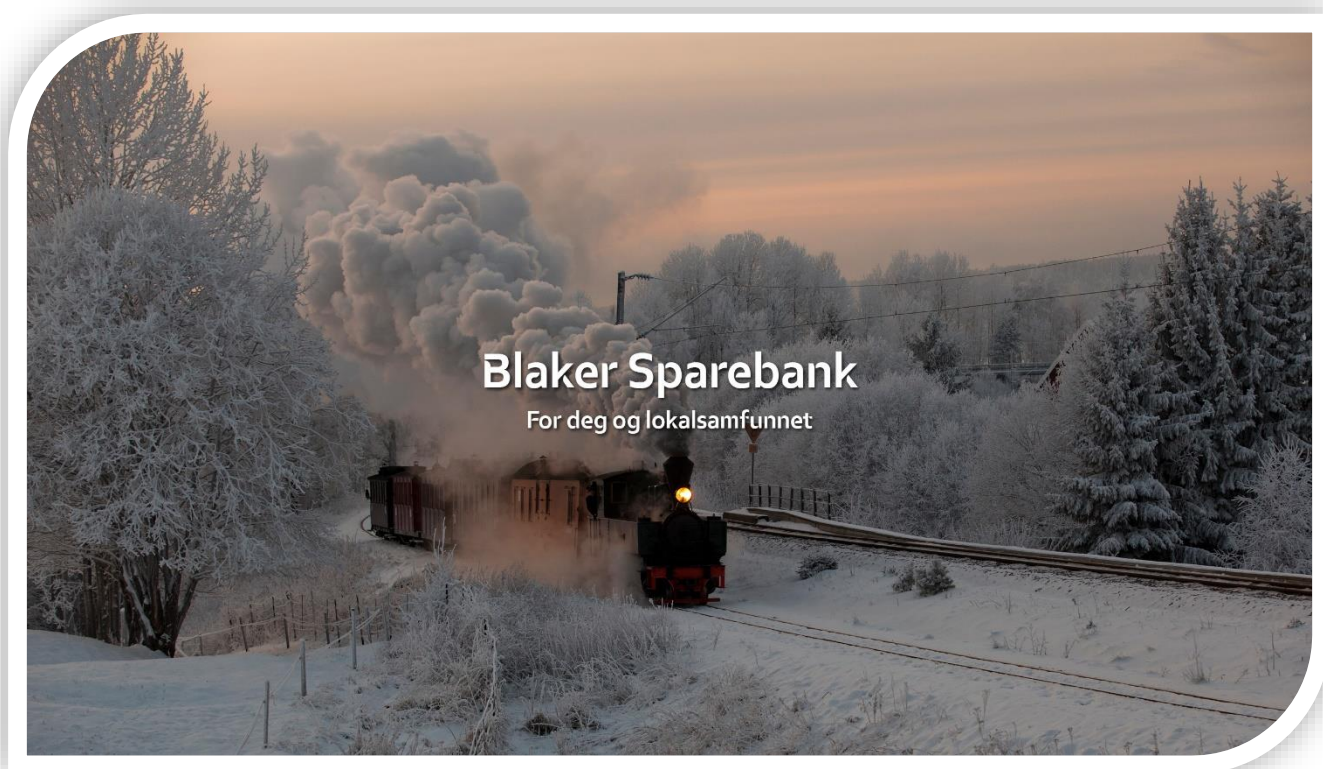


Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Blaker Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

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	3
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav.....	5
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	6
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	7
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	7
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	8
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	9
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	9
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	10
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	11
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	12
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	12
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	13
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	13
5.	Egenkapitalposisjoner.....	13
6.	Renterisiko	14
7.	Styring og kontroll av risiko	16
7.1	Styring og kontroll av enkeltrisikoe.....	17
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 åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2020 med mindre annet fremgår.

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

Alle tall er oppgitt i tusen med mindre annet er oppgitt.

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 fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Linjegården Næring AS	30.000	3.718	100 %	100 %	Sørumsand	Eiendom
Betongen Eiendom AS	100	30	100 %	100 %	Sørumsand	Eiendom

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	andel av stemmere	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Gruppen	270.646	43.628	1,09 %	1,09 %	Oslo – Norge	Finans – allianse
Eika Boligkreditt	8.831.451	37.840	0,72 %	0,72 %	Oslo – Norge	Finans – allianse
VN Norge AS	1	1.963	0,10 %	0,10 %	Oslo – Norge	Finans
SDC	1.897	1.044	0,11 %	0,11 %	Ballerud – Danmark	Finans
Kredittfo for Sp	460	474	0,92 %	0,92 %	Oslo – Norge	Finans
Hjelmeland Spb.	4.500	428	0,23 %	0,23 %	Hjelmeland	Finans
Kvinesdal Spareb	9.851	887	0,40 %	0,40 %	Kvinesdal	Finans
Spama AS	1	1	0,003 %	0,00 %	Oslo – Norge	Finans
Eiendomskreditt	16.118	1.963	0,30 %	0,30 %	Oslo – Norge	Finans – allianse
VN Norge Forvaltning AS	8	94	0,03 %	0,03 %	Oslo – Norge	Finans

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt er ikke regnskapsmessig konsolidert, men kapitaldekningsmessig konsolidert.

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Tabellen viser oversikt over konsolideringsmetodikk for aktuelle selskap og oppgir om det er regnskapsmessig konsolidering og/eller kapitaldekningsmessig konsolidering.

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kapitaldekningsmessig konsolidering
Eika Gruppen	1,09 %	-	x
Eika Boligkreditt	0,72 %	-	x
Linjegården Næring AS	100 %	x	x
Betongen Eiendom AS	100 %	x	x

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.

Bankens ansvarlige lån løper med 3m Nibor + 260 bp, med et forfall 25.10.2023.

Bankens fondsobligasjon løper med 3m Nibor + 360 bp. Med et forfall 30.01.2025.

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

Kapitaldekning

Sparebankens fond	271.417
Gavefond	2.025
Fond for urealiserte gevinster	33.019
Sum egenkapital	306.461
Fradrag for forsvarlig verdisetting	-487
Fradrag for immaterielle eiendeler	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-64.364
Sum ren kjernekapital	241.610
Fondsobligasjoner	30.000
Sum kjernekapital	271.610
Ansvarlig lånekapital	30.000
Sum tilleggskapital	30.000
Netto ansvarlig kapital	301.610

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	16.629
Institusjoner	5.401
Foretak	95.044
Retail	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	903.335
Forfalte engasjementer	35.219
Høyrisiko-engasjementer	62.850
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.159
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	17.264
Andeler i verdipapirfond	37.487
Egenkapitalposisjoner	39.966
Øvrige engasjement	51.851
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.275.205
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	126.325
Sum beregningsgrunnlag	1.401.530
Kapitaldekning i %	21,52 %
Kjernekapitaldekning	19,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,24 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,14 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,9 % fra 10.11.2017. Banken har et kapitalmål på 16,50 % 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 1,09 % i Eika Gruppen AS og på 0,72 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	292.664
Kjernekapital	327.881
Ansvarlig kapital	364.469
Beregningsgrunnlag	1.728.233
Kapitaldekning i %	21,09 %
Kjernekapitaldekning	18,97 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,44 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 112 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	43.206
Motsyklisk buffer (1 %)	17.282
Systemrisikobuffer (3,00 %)	51.847
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	112.335
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	77.770
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	102.558

Banken har 215 millioner kroner 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	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	10.243
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	9.434
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	27.349
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	9.026
Øvrige eiendeler	3.851.353
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-20.662
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-20.662
Totalt eksponeringsbeløp	3.886.743
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.886.743
Kapital	
Kjernekapital	327.881
Kjernekapital etter overgangsregler	327.881
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	8,44 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	8,44 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

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

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

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt engasjementer i restanse eller misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

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

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

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				
Lønntakere o.l.	1.932.523	43.395	1.220	1.977.138
Utlandet	2.735	-	-	2.735
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	217.818	16.774	729	235.321
Industriproduksjon	5.039	713	116	5.867
Bygg og anlegg	76.268	14.421	1.387	92.076
Varehandel, hotell/restaurant	13.750	2.488	1.655	17.893
Transport, lagring	2.202	672	2.384	5.258
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	502.946	125	77	503.148
Annen næring	22.315	1.676	873	24.864
Sentralbank	25.290	-	-	25.290
Kredittinstitusjoner	89.067	-	-	89.067
				-
Sum	2.889.952	80.263	8.441	2.978.656
Lillestrøm kommune	1.080.096	34.689	3.648	1.287.347
Øvrige deler av Romerike	1.093.844	35.131	3.695	1.303.733
Øvrige deler av Viken	55.913	1.796	189	66.641
Oslo	197.863	6.355	668	235.830
Resten av Norge	459.491	2.202	232	81.708
Utlandet	2.735	92	10	3.396
Gjennomsnitt²	2.758.431	69.426	13.170	2.841.026

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	1.537	20.353	45.205	510.489	2.198.011	114.357	2.889.952
Ubenyttede rammer			13.733		66.530		80.263
Garantier				8.441	-		8.441
Sum	1.537	20.353	58.938	518.930	2.264.541	114.357	2.978.656

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Kredittforringede lån	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	26.366	14.351	(5.267)	1.823	523	(0)
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	42.119	42.119	-8.215		6.939	(4)
Industriproduksjon		514	(252)			
Bygg og anlegg						
Varehandel, hotell/restaurant		255	(295)			
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige	5.340					
Sosial og privat tjenesteyting						
Sum	73.825	57.238	(14.029)	1.823	7.461	(4)
Lillestrøm kommune	52.222	45.794	(8.493)	1.276	5.678	(2)
Øvrige deler av Romerike	8.986	8.986	(3.285)	547	880	(1)
Øvrige deler av Viken	7.388	-	-		471	(0)
Oslo	2.992	-	-		314	(0)
Resten av Norge	2.237	2.237	(1.167)		119	(0)
Utlandet	-	-	-			

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	825	6240	12945
Overføringer mellom steg:			0
Overføringer til steg 1	21	-273	-
Overføringer til steg 2	-102	991	-
Overføringer til steg 3	-99	-57	1.123
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	10	39	173
Utlån som er fraregnet i perioden	-174	-664	-522
Konstaterte tap	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-118	-559	310
Andre justeringer*	290	2.057	0
Tapsavsetninger pr. 31.12.2020	652	7.774	14.029

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	49	20	0
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	0	-2	-
Overføringer til steg 2	-1	5	-
Overføringer til steg 3	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	8	2	-
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	-9	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	-2	-
Andre justeringer*	41	25	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.2020	63	39	-

* Andre justeringer er manuelle avsetninger

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	Utlån
Endring i perioden i steg 3 på utlån (individuelle nedskrivninger i 2019)	1.084
Endring i perioden i steg 3 på garantier (individuelle nedskrivninger i 2019)	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	1.197
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	104
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 (individuelle i 2019)	1
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-563
Periodens tapkostnader	1.823

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	64.260	64.250		39	0 %	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	169.008	169.008		24.056	0 %	
Offentlige foretak	7.449	7.449		0	0 %	
Multilaterale utviklingsbanker	5.456	5.456		-	0 %	
Internasjonale organisasjoner	3.022	3.022		-	0 %	
Institusjoner	83.485	83.759		11.987	0 %	
Foretak	96.373	89.807		-	0 %	
Massemarkedsengasjementer	133.837	133.258		-	0 %	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.905.665	2.885.340		-	95 %	
Forfalte engasjementer	35.151	31.727		-	64 %	
Høyrisiko-engasjementer	41.900	41.900		-	0 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	154.897	154.897		15.490	0 %	
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rati	86.331	86.331		17.266	0 %	
Andeler i verdipapirfond	146.788	146.788		28.763	0 %	
Egenkapitalposisjoner	36.908	36.908	-64.364	-	0 %	
Øvrige engasjementer	107.542	103.012		-	0 %	
Sum	4.078.071	4.042.909	-64.364	97.602	68 %	

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 fratrukket en reduksjonsfaktor.

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 og eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2020.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler			Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balanseført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler			Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Egenkapitalinstrumenter (inkludert rentefond)	95.431	-	1.436	95.431	1.436	48.070	-	48.070	48.070	48.070
Rentebærende verdipapirer	192.240	-	160.146	192.240	160.146	55.639	-	55.639	55.639	55.639
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	79.048	-	79.048	79.048	79.048	22.544	-	22.544	22.544	22.544
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	96.111	-	81.098	96.111	81.098	33.095	-	33.095	33.095	33.095
herav: utstedt av finansielle foretak	17.081	-	-	17.081	-	-	-	-	-	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	287.671	-	161.582	287.671	161.582	103.710	-	103.710	103.710	103.710

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt			Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter		
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominal 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						2.308
Andre mottatte sikkerheter						3.582.769
Sum						

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Blaker Sparebank har ingen derivatkontrakter pr. 31.12.2020

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Aksjer i datterselskaper er regnskapsført til anskaffelseskostnad.

Egenkapitalinstrumenter til gevinstformål klassifiseres til virkelig verdi over ordinært resultat.

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	gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål	1.314	1.314	-	-	-	-
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	1.314	1.314	-	-	-	-
Aksjer og andeler – strategisk formål	94.395	94.395	115	4.120	4.120	-
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	94.395	94.395	115	4.120	4.120	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Blaker Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder og andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapirer
- Innskudd fra kunder
- Rentebærende verdipapirgjeld
- Annen rentebærende gjeld

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til lån med fast eller flytende rente. Banken har en varslingsfrist på 6/2 uker (PM/BM) før en eventuell renteøkning kan iverksettes for utlån og 8/2 uker (PM/BM) for rentenedsettelse for innskudd. Dette innebærer at Blaker Sparebank vil en viss renterisiko også når det gjelder lån og innskudd med flytende rente.

Fastrentelån har en høyere durasjon og renterisiko.

Blaker Sparebank har pr 31.12.2020 ingen lån med fast rente og dermed ingen renterisiko knyttet til dette. Bankens tilbud av fastrentelån kanaliseres til vår samarbeidspartner, Eika Boligkreditt.

Banken har fastsatt ramme for renterisiko i markedspolicy og dette beregnes og overvåkes ved hver renteendring. Renteendring vedtas av adm.banksjef.

Renterisiko

Eiendeler	Renterisiko i tusen kroner ¹
Utlån til kunder med flytende rente	-2.547
Utlån til kunder med rentebinding	
Rentebærende verdipapirer	-619
Øvrige rentebærende eiendeler	
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	2.610
Verdipapirgjeld	1.131
Øvrig rentebærende gjeld	150
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	725

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. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen er det imidlertid lagt til grunn av uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike metoder for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

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

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 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 beregninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til 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.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til ren kjernekapital, netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov. Det er etablert et sett av handlingsregler hvor det kommer frem hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivå av faktisk kapital.

Bankens minimumskrav til ren kjernekapital, netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt bankens styre. ICAAP-prosessen er en naturlig del av bankens risikostyringsprosess. Banksjef, Leder for Økonomi og Stab og Risk Manager gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og legger dette frem for styret. En slik gjennomgang skal gjennomføres regelmessig og minst årlig.

7.1 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

Policy for virksomhets- og risikostyringen gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

I tillegg til policy for virksomhets- og risikostyring har banken egne policydokumenter for viktigste risikoområder. Dette gjelder bankens kreditt, markeds- og likviditetsrisiko. Operasjonell risiko er beskrevet i et eget policydokument, som også må ses i sammenheng med øvrige risikotyper. Banken har ikke etablert egne policydokumenter for risiko knyttet til strategiske beslutninger, forretningsmessige forhold og bankens omdømme. Disse risikoene er likevel hensyntatt ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

God risikostyring er en viktig forutsetning for bankens skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring, herunder god internkontroll for at banken som helhet og de enkelte vesentlige forretningsområder. I dette ligger også beslutning om bankens risikoprofil og risikotoleranse for de ulike risikotypene. Styret skal motta periodisk rapportering fra administrasjonen om forhold relatert til bankens finansielle stilling, samt utvikling og status i bankens risikoeksponering.

God risikostyring er en forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring, herunder god internkontroll for banken som helhet og de enkelte vesentlige forretningsområder. I dette ligger også beslutning om bankens risikoprofil og risikotoleranse for de ulike risikotypene. Styret skal motta periodisk rapportering fra administrasjonen om forhold relatert til bankens finansielle stilling, samt utvikling og status i bankens risikoeksponering.

Administrerende banksjef har en utøvende rolle og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet. RCM kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til adm. banksjef og styret.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak, pant i fast eiendom, registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør, fordringer og varelager, pant i bankinnskudd, finansiell pant registrert i VPS og kausjon. Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån spesifisert i bankens kredittpolicy. Unntak er lønnskotokreditt og forbrukslån opp til kr 100 000.

Bankens risikoklassifiseringssystem er et godt verktøy for oppfølging av risiko både på kundenivå og aggregert for hele utlånsporteføljen. Det er to hovedmodeller for risikoklassifiseringssystemet, en for personmarkedet og en for bedriftsmarkedet. Begge modellene er sannsynlighetsbasert og tar hensyn til både interne og eksterne data. For å styre bankens risiko er det satt rammer for samlet engasjement innenfor ulike risikogrupper.

Styret har vedtatt at banken skal ha en moderat kredittrisiko.

KONSENTRASJONSRISIKO

Konsentrasjonsrisiko er risiko for tap utover normal kredittrisiko som skyldes konsentrasjon på bransje, størrelse og geografi. I tilfeller der det avdekkes konsentrasjonsrisiko kommer denne i tillegg til risiko beregnet i den ordinære kredittrisikoberegningen.

Et engasjement kan etter lovens bestemmelser ikke overstige 25% av bankens ansvarlige kapital. Banken interne retningslinjer definerer grensen til 15%, i tillegg skal banken kun ha et mindre antall mellom 10 og 15% av ansvarlig kapital.

Primærmarkedet til banken er definert som Romerike, som består av et område både med hensyn til befolkningsvekst, bransjer og kommunikasjon. Banken vurderer fortløpende konsentrasjonen innen de forskjellige bransjene, og tilpasser utlånsporteføljen for å sørge for en akseptabel konsentrasjonsrisiko. Styret har fastsatt rammer for eksponering mot forskjellige bransjer.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og bortfall av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter.

Styret har fastsatt bankens toleranse for likviditetsrisiko til lav og utviklingen rapporteres til styret kvartalsvis.

OPERASJONELL RISIKO

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken.

Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er risiko for tap i markedsverdier knyttet til portefølje av finansielle instrumenter som følge av endringer i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

Markedsrisiko styres ihht. Bankens Policy for markedsrisiko og tilhørende rammeverk. Banken skal til enhver tid ha en lav markedsrisiko, da eksponering mot markedsrisiko ikke er et kjerneområde for banken. Banken tar ikke aktivt posisjoner for gevinstformål. Markedsrisiko oppstår som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer.

Banken har begrenset kompetanse og ressurser innenfor dette området. Det er derfor Eika Kapitalforvaltning AS som foretar plasseringer av overskuddslikviditet innenfor bankens vedtatte policyer. Vi har tett dialog med forvalter og kvalitetssikrer at de er innenfor vedtatte rammer. Bankens forvaltningsportefølje er liten. I tillegg plasseres overskuddslikviditet i Norges Bank.

ØVRIGE RISIKOER

Ved siden av risikoene som er beskrevet ovenfor er Blaker Sparebank eksponert mot følgende risikoer:

- Strategisk risiko er risiko for uventet tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til bankens vekststrategi, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.
- Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang som følge av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, myndigheter og andre motparter. Omdømmerisiko kan knyttes til banken, til Eika alliansen og finansbransjen generelt.
- Forretningsrisiko er risikoen for fall i forventede inntekter fra ulike forretnings- eller produktsegment.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	Fondsobligasjon	Ansvarlig lån
1 Utsteder	Danske Bank Markets	Swedbank Norge
2 Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010874126	NO0010834682
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet,		
Behandling etter kapitalregelverket		
4 Regler som gjelder i overgangsperioden		
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital	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)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	30	30
9 Instrumentets nominelle verdi	30.000.000	30.000.000
9a Emisjonskurs	100.000	100.000
9b Innløsningskurs	100.000	100.000
10 Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Gjeld - virkelig verdi
11 Opprinnelig utstedelsesdato	30.01.2020	25.10.2018
12 Evgivarende eller tidsbegrenset	Evgivarende	Tidsbegrenset
13 Opprinnelig forfallsdato	30.01.2025	25.10.2023
14 Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	JA	JA
15 Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	30.01.2025	25.10.2023
16 Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	ved hver rentebetaling	ved hver rentebetaling
Renter/utbytte		
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18 Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	NIBOR 3M + 360bp	NIBOR 3M + 260 bp
19 Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A	N/A
20a Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Pliktig
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Pliktig
21 Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	N/A
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A	N/A
Konvertering/nedskrivning		
23 Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A	N/A
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	N/A	N/A
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 overgangsperioden	N/A	N/A
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

Tall oppgitt i 1000 NOK.

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	263.738,3	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	33.019,3	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	9.703,2	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	306.460,9	Sum rad 1 t.o.m. 5a

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-486,75	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-64.363,83	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)

21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (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	-64.850,58	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	241.610,29	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000,00	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	30.000,00	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	30.000,00	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Frادrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41b	Frادrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)		
	herav: ...		
42	Overskytende frادrag 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	30.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir frادrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	271.610,29	Sum rad 29 og rad 44

Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000,00	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	30.000,00	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	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent 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	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	30.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	301.610,29	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjerne kapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjerne kapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	1.401.529,72	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	17,24 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	19,38 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	21,52 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,5 %	
66	herav: motsyklisk buffer	1,0 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,0 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffere)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	12,74 %	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)