

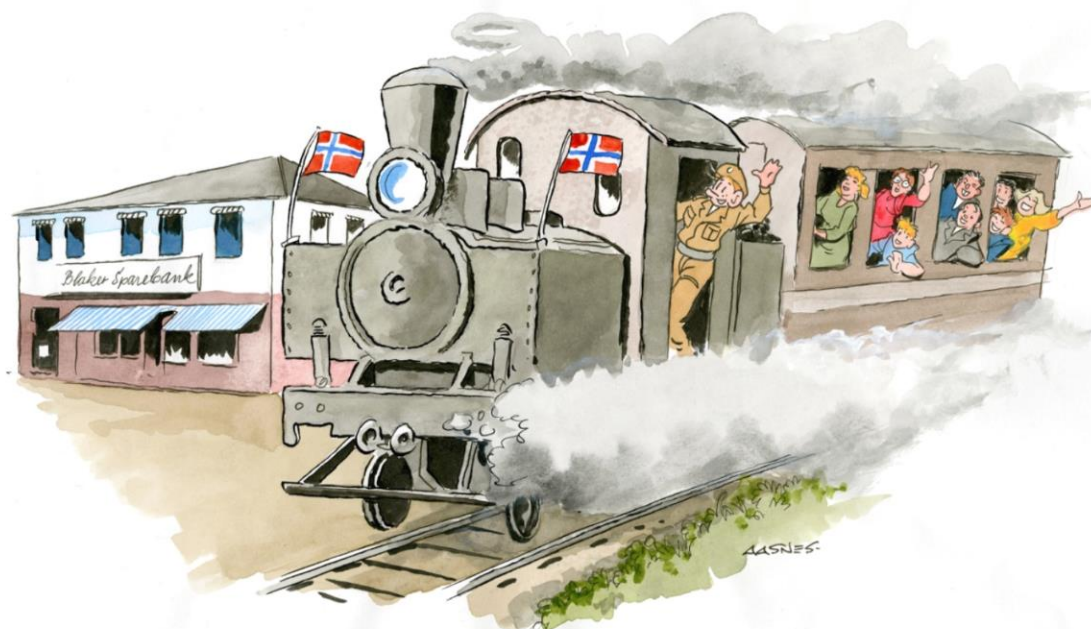


Blaker
SPAREBANK

Pilar 3

Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021



INNHOLDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, 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.....	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	6
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	6
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	7
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	8
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	9
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	11
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	12
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	12
5.	Egenkapitalposisjoner.....	13
6.	Renterisiko	14
7.	Styring og kontroll av risiko	15
7.1	Styring og kontroll av enkeltrisikoe.....	16
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	19

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter 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 2021 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, mv

Tabellene gir oversikt over datterselskaper og selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	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	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Eika Gruppen	270.646	1,09 %	1,09 %	Oslo – Norge	Finans – allianse
Eika Boligkreditt	9.719.539	0,72 %	0,72 %	Oslo – Norge	Finans – allianse
VN Norge AS	1	0,10 %	0,10 %	Oslo – Norge	Finans
SDC	1.897	0,11 %	0,11 %	Ballerud – Danmark	Finans
Kredittfo for Sp	460	0,92 %	0,92 %	Oslo – Norge	Finans
Spama AS	50	0,16 %	0,16 %	Oslo – Norge	Finans
Eiendomskreditt	16.118	0,30 %	0,30 %	Oslo – Norge	Finans – allianse
VN Norge Forvaltning AS	8	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

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng, med unntak for følgende:

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kapitaldekningsmessig konsolidering
Eika Gruppen	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.

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.

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

Kapitaldekning	Morbank	Konsolidering av samarbeidende grupper
Opptjent egenkapital	285.883	240.294
Overkursfond		42.939
Gavefond	2.025	36.403
Fond for urealiserte gevinster	36.023	9.990
Sum egenkapital	323.931	329.625
Fradrag for immaterielle eiendeler		-234
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-384	-530
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-68.120	-9.418
Sum ren kjernekapital	255.428	319.443
Fondsobligasjoner	30.000	35.655
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Sum kjernekapital	285.428	355.098
Ansvarlig lånekapital	30.000	37.113
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
Sum tilleggskapital	30.000	37.113
Netto ansvarlig kapital	315.428	392.211
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.803	15.595
Institusjoner	6.562	23.698
Foretak	11.820	21.625
Massemarkedsengasjementer	0	21.803
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.039.203	1.250.257
Forfalte engasjementer	43.103	44.146
Høyrisiko-engasjementer	18.438	18.438
Obligasjoner med fortrinnsrett	8.748	14.507
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.440	14.440
Andeler i verdipapirfond	16.781	17.838
Egenkapitalposisjoner	36.102	51.623
Øvrige engasjementer	52.649	83.694
CVA-tillegg	0	13.023
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.252.649	1.590.686
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	132.155	145.695
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader		2.770
Sum beregningsgrunnlag	1.384.803	1.739.150
Kapitaldekning i %	22,78 %	22,55 %
Kjernekapitaldekning	20,61 %	20,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,45 %	18,37 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,17 %	8,63 %

Banken ble underlagt et Pilar 2-krav på 2,9 % gjeldende fra 10.11.2017.

Banken har et kapitalmål på 16,50 % for ren kjernekapitaldekning.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 90 millioner:

Bufferkrav	Morbank	Konsolidering av samarbeidende grupper
Bevaringsbuffer (2,50 %)	34.620	43.479
Motsyklisk buffer (1,00 %)	13.848	17.391
Systemrisikobuffer (3,00 %)	41.544	52.174
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	90.012	113.045
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	62.316	78.262
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	103.099	128.136

Banken har 193 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.

Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel	Morbank	Konsolidering av samarbeidende grupper
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden		10.276
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	14.443	16.271
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	26.348	26.414
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	6.316	1.129
Øvrige eiendeler	3.133.161	4.069.685
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-68.120	-9.652
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-68.120	-9.652
Totalt eksponeringsbeløp	3.112.148	4.114.122
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.112.148	4.114.122
Kapital		
Kjernekapital	285.428	355.098
Kjernekapital etter overgangsregler	285.428	355.098
Uvektet kjernekapitalandel		
Uvektet kjernekapitalandel	9,17 %	8,63 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,17 %	8,63 %

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 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 overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen 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	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	2.146.305	43.857	1.210	2.191.372
Utlandet	2.572	-	-	2.572
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	259.331	14.681	460	274.471
Industriproduksjon	4.487	555	116	5.158
Bygg og anlegg	54.083	12.594	2.169	68.845
Varehandel, hotell/restaurant	12.445	1.622	1.489	15.557
Transport, lagring	2.564	372	2.811	5.747
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	92.690	108	-	92.798
Sosial og privat tjenesteyting	15.895	2.257	405	18.557
Sentralbank	139.659	-	-	139.659
Kredittinstitusjoner	272.641	-	-	272.641
Sum	3.002.673	76.045	8.658	3.087.376
Lillestrøm kommune	1.049.935	29.802	5.587	1.085.325
Øvrige deler av Romerike	1.135.895	34.859	1.818	1.172.572
Oslo	447.083	7.960	664	455.707
Resten av Norge	367.187	3.424	590	371.200
Utlandet	2.572	-	-	2.572
Gjennomsnitt²	2.946.312	78.154	8.550	3.033.016

¹ Fratrukket nedskrivninger i steg 3

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	8.421	47.990	77.513	452.883	2.201.107	214.759	3.002.673
Ubenyttede rammer			38.280		37.764		76.045
Garantier				8.658			8.658
Sum	8.421	47.990	115.793	461.541	2.238.871	214.759	3.087.376

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Mislighold og nedskrivninger (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer over 90 dager	Andre kredittfordingede engasjement	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹
Offentlig forvaltning	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	9.378	3.614	3.515	(2.299)
Utlandet	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	41.465	9.115	900
Industriproduksjon	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	651	-	480	480
Transport, lagring	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-
Sum	10.029	45.079	13.110	(919)
Lillestrøm kommune	679	41.465	9.595	995
Øvrige deler av Romerike	9.226	1.595	2.242	(1.852)
Oslo	23	-	23	23
Resten av Norge	101	2.020	1.250	(84)

¹ Kun nedskrivninger i steg 3

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

Banken har ingen individuelle avsetninger på garantier.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap	Sum
Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i tusen kroner)				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.147.419	177.549	73.825	2.398.792
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	26.588	-26.588	-	-
Overføringer til steg 2	-98.350	98.350	-	-
Overføringer til steg 3	-2.953	-654	3.606	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	1.006.803	50.339	24	1.057.167
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-726.798	-95.078	-22.348	-844.224
Nedskrivninger pr. 31.12.	2.352.710	203.917	55.108	2.611.735

	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap	Sum
Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)				
Tapsavsetninger pr. 01.01.2021	652	7.774	14.029	22.455
Overføringer:				-
Overføringer til steg 1	62	-278	-	-216
Overføringer til steg 2	-40	850	-	810
Overføringer til steg 3	-0	-5	772	767
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	23	4	936	963
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-95	-1.416	-2.193	-3.705
Endringer i modell eller risikoparametre	140	20	-457	-298
Andre justeringer	318	244	23	585
Tapsavsetninger pr. 31.12.	1.059	7.194	13.110	21.362

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)

Endring i perioden i steg 3 på utlån	-919
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-174
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-555
Periodens tapskostnader	-1.648

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	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	65.201	65.172				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	74.352	74.352		24.015		
Institusjoner	25.279	25.279		25.279		
Foretak	32.912	29.949				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.594.058	2.586.193			88 %	
Forfalte engasjementer	55.302	42.232			24 %	
Høyrisiko-engasjementer	12.418	12.292				
Obligasjoner med fortrinnsrett	87.480	87.480		87.480		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	72.466	72.198		72.198		
Andeler i verdipapirfond	84.820	84.820		48.554		
Egenkapitalposisjoner	104.222	104.222	-68.120			
Øvrige engasjementer	80.723	79.850				
Sum	3.289.233	3.264.038	-68.120	257.526	70 %	

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. Pr. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
		herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	197.545	172.266	197.545	172.266
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	87.480	87.480	87.480	87.480
herav: utstedt av offentlig forvaltning	84.787	84.787	84.787	84.787
herav: utstedt av finansielle foretak	25.278	-	25.278	-
Sum	197.545	172.266	197.545	172.266

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

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	-	-	2.308
Andre mottatte sikkerheter	-	-	3.582.769
Sum	-	-	3.585.076

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Blaker Sparebank har ingen derivatkontrakter pr.31.12.2021.

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 kjernekapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål	-	376	-	-
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	-	376	-	-
Aksjer og andeler – strategisk formål	101.222	-	3.004	3.004
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	101.222	-	3.004	3.004

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 31.12.2021 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

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-3.014
Rentebærende verdipapirer	-381
Øvrige rentebærende eiendeler	-4
Gjeld	
Flytende innskudd	3.663
Verdipapirgjeld	527
Øvrig rentebærende gjeld	212
Sum renterisiko	1.004

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 sikkerhetens 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 lønnskottkreditt 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	Selskaps- og (del)-	Selskaps- og (del)-
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	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	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	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 rentøkning 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	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

	(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	52.928,89	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	224.569,66	26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	36.402,67	26 (1) (d) og (e)	
3a Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5 Minoritetsinteresser		84	
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	15.724,20	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	329.625,42	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-530,26	34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-234,31	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)		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)	-9.417,90	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	-10.182,46	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29 Ren kjernekapital	319.442,96	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	35.655,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	35.655,00		
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	35.655,00	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	35.655,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir frادrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	355.097,96	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	37.113,11	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	37.113,11	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	Frdrag 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	Frdrag 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	37.113,11	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	392.211,07	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 kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	1.739.149,99	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	18,37 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	20,42 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,55 %	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-buffer)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	13,87 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

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



Blaker
SPAREBANK



Kontakt

Telefonnummer: 63 86 69 30,
E-post: post@blakersparebank.no



Om oss

Org.nr: 837886252, SWIFT: BLSANO21XXX
Vi er tilknyttet agent av Eika Kapitalforvaltning,
Forsikringsagent for Eika Forsikring, distributør av
Eika Kredittdbank, distributør av Eika Forsikring,
distributør av Eika Boligkreditt