



–oss bry oss!

PILAR III

2022

Offentliggjøring av informasjon om
kapital og risikoforhold

*Oppdatert pr. 31.12.2022
Vedtatt av styret 14.02.2023*

INNHALDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv	2
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 av misligholdte engasjement	6
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	7
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	9
4.4	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
4.5	Endringer i nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier.	10
4.6	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	11
4.7	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	11
4.8	Sikkerhetsstilte eiendeler	12
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater	12
5.	Egenkapitalposisjoner	12
6.	Renterisiko	13
7.	Styring og kontroll av risiko	14
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP	14
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer	16
8.	Bankens godtgjørelsesordning	18
9.	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 IX. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2022 og rapporteres i hele tusen kroner med mindre annet fremgår.

Pilar 1 er et minimumskrav til ansvarlig kapital på minst 8 % av beregningsgrunnlaget.

Pilar II, er et krav om at bankene har en prosess (ICAAP) hvor de vurderer kapitalbehovet i forhold til bankens risikoprofil, og utarbeider en strategi for å vedlikeholde kapitaldekningen innenfor de rammer som besluttes. Denne prosessen blir overvåket/evaluert av tilsynsmyndighetene.

Pilar III er et krav om at finansiell informasjon om bankens kapitaldekning og ICAAP prosess offentliggjøres.

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

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

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

Navn	Antall aksjer (stk)	Bokført verdi	Eier-andel	Andel av stemme-rett	Forr. kontor	Type virksomhet
Oppdal Eiendomsmegling AS	1 770	3 216	100 %	100 %	Oppdal	Eiendomsmegling

Selskaper hvor investeringen er fratrasket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eier-andel	Andel av stemme-rett	Forr. kontor	Type virksomhet
Eika VBB AS	1 553	7 807	1 %	1 %	Oslo	Eie aksjer i Vipps

Ingen av disse selskapene er konsolidert hverken regnskapsmessig eller kapitaldekningsmessig.

Fra og med 01.01.2018 ble banken konsolidert med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS kapitaldekningsmessig, men ikke regnskapsmessig. Konsolideringen skjer i forhold til bankens eierandel.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Reglene for kapitaldekning stiller krav til risikovekting av poster i og utenfor balansen. Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapitalen minst skal utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag.

Den ansvarlige kapital består av kjernekapital og tilleggskapital. Hele vår egenkapital er ren kjernekapital. I 2017 tok vi opp et ansvarlig lån på kr 30 mill. Dette ble innfridd i september 2022.

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

Kapitaldekning	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Sparebankens fond	531.278	498.309	479.902	464.508
Annen EK	63.680	38.390	43.790	38.644
Egenkapitalbevis			64.396	39.346
Gavefond	5.000	5.000	5.000	5.000
Sum egenkapital	599.958	541.699	593.088	547.498
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-630	-604	-746	-687
Fradrag i ren kjernekapital	-57.417	-26.916	-11.671	-10.034
Sum ren kjernekapital	541.911	514.179	580.671	536.777
Fondsobligasjoner	0	0	4.743	4.124
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0	0	0
Sum kjernekapital	541.911	514.179	585.414	540.901
Ansvarlig lånekapital	0	30.000	5.638	35.185
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	30.000	5.638	35.185
Netto ansvarlig kapital	541.911	544.179	591.052	576.086
	2022	2021	2022	2021
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)				
Stater og sentralbanker	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	11.791	17.811	22.439	26.153
Offentlige foretak	0	0	0	0
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	0	0
Internasjonale organisasjoner	0	0	0	0
Institusjoner	22.845	15.376	28.297	21.973
Foretak	217.483	247.283	225.064	256.806
Massemarkedsengasjementer	0	0	25.996	21.511
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.299.690	1.207.238	1.471.408	1.376.774
Forfalte engasjementer	22.964	31.140	23.964	32.057
Høyrisiko-engasjementer	163.423	145.507	163.423	145.507
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.885	25.643	26.596	28.180
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.118	5.911	5.118	5.911
Andeler i verdipapirfond	52.051	61.383	53.043	62.427
Egenkapitalposisjoner	68.023	62.397	68.952	53.631
Øvrige engasjementer	97.973	84.790	102.026	88.279
CVA-tillegg	101	33	5.538	6.676
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.983.347	1.904.512	2.221.864	2.125.885
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	176.894	167.933	186.872	177.740
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	317	137	10.759	13.412
Sum beregningsgrunnlag	2.160.558	2.072.582	2.419.495	2.317.037
Kapitaldekning i %	25,1 %	26,3 %	24,4 %	24,9 %
Kjernekapitaldekning	25,1 %	24,8 %	24,2 %	23,3 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,1 %	24,8 %	24,0 %	23,2 %

Konsolidering av samarbeidende grupper	2022	2021
--	------	------

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har per 31.12.2022 en eierandel på 1,15 % i Eika Gruppen AS og på 0,52 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	580.671	536.777
Kjernekapital	585.414	540.901
Ansvarlig kapital	591.052	576.086
Beregningsgrunnlag	2.419.495	2.317.037
Kapitaldekning i %	24,4 %	24,9 %
Kjernekapitaldekning	24,2 %	23,3 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,0 %	23,2 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,5 %	11,9 %

Banken har ikke blitt underlagt et Pilar 2-krav fra Finanstilsynet. Banken har ved utgangen av 2022 et kapitalmål på 15,4 % (2021 = 14,1 %) for ren kjernekapitaldekning og et kapitalmål på kapitaldekning på 18,9 % (2021 = 17,6 %) inkl. styringsbuffer.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2022 følgende krav til ren kjernekapital:

Bufferkrav	2022	2021
Bevaringsbuffer (2,50 %)	54.014	51.815
Motsyklisk buffer (2022 = 2,0 %, 2021 = 1,0 %)	43.211	20.726
Systemrisikobuffer (3,0 %)	64.817	62.177
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	162.042	134.718
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	97.225	93.266
Sum krav til ren kjernekapital	259.267	227.984
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	282.644	286.195

Totalt har vi per 31.12.22 et kombinert bufferkrav på kr 162 mill., mot kr 135 mill. i 2021, som skal dekkes av ren kjernekapital. I tillegg skal 4,5 % av minimumskravet dekkes av ren kjernekapital. Totalt krav til ren kjernekapital er kr 259 mill., mot kr 228 mill. i 2021. Banken har ved utgangen av 2022 kr 542 mill. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet, dvs. kr 283 mill. utover kravet. Tilsvarende tall for 2021 er kr 286 mill. Hovedårsaken til nedgangen i tilgjengelig kapital utover bufferkravene er at kravet til motsyklisk buffer har økt fra 1 % til 2 %.

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 – ikke konsolidert	2022	2021
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	506	167
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	18.093	16.511
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	94.654	100.560
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	8.148	5.000
Øvrige eiendeler	3.889.900	3.772.654
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-57.417	-27.520
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler		
Totalt eksponeringsbeløp	3.953.884	3.867.372
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.953.884	3.867.372
Kapital		
Kjernekapital	541.911	514.179
Kjernekapital etter overgangsregler	541.911	514.179
Uvektet kjernekapitalandel		
Uvektet kjernekapitalandel	13,7 %	13,3 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	13,7 %	13,3 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon av misligholdte engasjement

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjonen i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. 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.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Et engasjement anses for å være tapsutsatt, selv om det ikke er misligholdt når kundens økonomiske situasjon innebærer en sannsynlighet for at et allerede oppstått tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt. Rentene på slike lån løper som normalt inntil mislighold inntreffer.

Finansforetakslovens § 13-14: «Bankens avsetninger til dekning av tap skal på kort og lang sikt være forsvarlige, ut fra den samlede risiko for tap som må antas å knytte seg til bankens engasjementer. Banken skal ha retningslinjer for vurdering av behovet for avsetninger til dekning av tap på engasjementer som er misligholdt eller for øvrig antas å være tapsutsatte og av andre tap som følge av risiko som kan knytte seg til porteføljer av engasjementer til enhver tid.» Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

For engasjement i steg 1 og steg 2 er det i Eika Alliansen utviklet en modell som beregner nedskrivningsbehov per engasjement. Dette inkluderer utlån og benyttede og ubenyttede kredittrammer og garantier.

STEG 1

Ved førstegangs opprettelse av et engasjement, plasseres engasjementet i steg 1. Engasjementet forblir i steg 1, med mindre det ikke skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen siden første gangs innregning. For alle engasjement i steg 1, skal det gjøres en modellberegnet tapsavsetning tilsvarende 12-måneders forventet tap.

STEG 2

Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2. Banken benytter modellen utviklet i Eika Alliansen som plasserer engasjement i steg 2 dersom risikoen er økt vesentlig.

For alle engasjement i steg 2 skal det gjøres en modellberegnet nedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til engasjementet.

STEG 3

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 skal manuelt beregnes av banken. Beregningen gjøres i en egen beregningsmodell kalt IN Portalen. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om tapshendelser.

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 i IN Portalen, hvor tap på engasjementer skal beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv

rente¹. Det skal utarbeides tre scenarier (positivt, negativt og normalt), hvorefter scenariene skal sannsynlighetsvektes etter bankens skjønn for best å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Med estimerte fremtidige kontantstrømmer menes kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser. Eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter skal inkluderes, med fradrag for utgifter til overtakelse og salg av sikkerhetene. Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter nedskrivninger i steg 3 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.	2.124.754	117.734	9.126	2.251.614
Utlandet	2.000	53		
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	162.034	11.881	75	173.990
Industriproduksjon	70.502	7.541	2.355	80.398
Bygg og anlegg	207.330	64.121	13.441	284.892
Varehandel, hotell/restaurant	65.193	16.925	4.501	86.619
Transport, lagring	10.644	1.199	2.465	14.308
Finans, eiendom, forretningsmes	373.217	2.710	7.488	383.415
Sosial og privat tjenesteyting	105.123	4.783	4.339	114.245
Sentralbank				
Kredittinstitusjoner				
Sum	3.120.797	226.947	43.790	3.389.481
"Hjemkommune" ³	2.334.953	169.895	43.354	2.548.202
"Øvrige deler av hjemfylke"	217.802	15.839	361	234.002
Resten av Norge	566.042	41.160	75	607.277
Utlandet	2.000	53	-	-
	3.120.797	226.947	43.790	3.389.481
Gjennomsnitt²	3.056.091	228.807	46.510	3.330.382

¹ Etter steg 3 nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

³ Hjemkommune = Oppdal, Rennebu og Trondheim

¹ For engasjementer med flytende rente er diskonteringsrenten lik den effektive renten på måletidspunktet, det vil si kontraktsfestet rente, justert for amortiserte gebyrer og periodiseringer. For engasjementer med fastrente er diskonteringsrenten lik opprinnelig effektiv rente.

4.3 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	48.294	18.084	116.464	186.798	2.772.849	(29.581)	3.112.908
Ubenyttede rammer			132.553		94.394		226.947
Garantier				43.851	1.277	(1.338)	43.790
Sum	48.294	18.084	249.017	230.649	2.868.520	(30.919)	3.383.645

¹ Etter steg 3 nedskrivninger

4.4 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	2.062	151	496	(1.315)		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske		-	-	111		
Industriproduksjon		2.654	1.097	1.323	299	298
Bygg og anlegg		6.692	4.243	1.511	3.000	1.763
Varehandel, hotell/restaurant		52	64	93		
Transport, lagring		5.404	3.244	275		
Finans, eiendom, forretningsmess	178	31.076	12.549	2.437	338	338
Sosial og privat tjenesteyting						
Sum	2.240	46.029	21.693	4.435	3.637	2.399
"Hjemkommune"	2.240	40.808	16.530	3.321	637	636
"Øvrige deler av hjemfylke"		1.975	1.917	310	3.000	1.763
Resten av Norge		3.246	3.246	804		
Utlandet						

¹ Kun steg 3 nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.5 Endringer i nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier.

Note 11 i årsregnskapet viser endring i tapsavsetninger og bevegelser av engasjement mellom de ulike stegene i hht IFRS 9.

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2022	3.768	2.516	19.796
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	-	-	-
Overføringer til steg 2	-252	2.974	-71
Overføringer til steg 3	-5	-68	1.935
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	2.002	82	533
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-537	-841	-4.762
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	-314	318	3.068
Konstaterte tap			1.194
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	-3.267	1.511	
Tapsavsetninger pr. 31.12.	1.395	6.492	21.693

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
Tapsavsetninger pr. 01.01.2022	237	551	1.338
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	17	-13	-
Overføringer til steg 2	-77	91	-
Overføringer til steg 3	-	-1	298
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	32	10	250
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-51	-515	-437
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	-32	-3	950
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	201	1	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	327	121	2.399

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier og ubenyttede kreditter
Periodens endring i steg 3 nedskrivninger på utlån	1.890	
Periodens endring i steg 3 nedskrivninger på garantier		1.061
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	1.610	-340
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1.182	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	12	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-226	
Renter på nedskrevne utlån	-754	
Periodens tapkostnader	3.714	721

4.6 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.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter nedskrivninger og sikkerhetsstillelser, samt samt engasjementsbeløp som er fratrasket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før nedskrivninger og sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	70.311	70.311	-	Ingen	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	100.282	100.282	-	Ingen	0 %	0 %
Offentlige foretak	-	-	-	Ingen	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbanker	10.378	10.378	-	Ingen	0 %	0 %
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	Ingen	0 %	0 %
Institusjoner	99.802	99.802	-	Ingen	0 %	0 %
Foretak	357.690	356.107	-	Ingen	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	-	-	-	Ingen	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.834.179	2.827.076	-	Ingen	0 %	0 %
Forfalte engasjementer	45.615	24.161	-	Ingen	0 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	118.521	114.177	-	Ingen	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	218.850	218.850	-	Ingen	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.590	25.590	-	Moody's/S&P	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	102.744	102.744	-	Ingen	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	63.200	63.200	57.417	Ingen	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	108.724	107.036	-	Ingen	0 %	0 %
Sum	4.155.886	4.119.714	57.417	-		

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.

Banken foretar ikke motregning av eksponeringer i eller utenfor balansen ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjente for oss, skal dokumentere sin verdi. På eiendommer i vårt primærmarked benyttes, i tillegg til verdivurdering/takst, bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, ved større opplån og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon i typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.8 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2022 har vi ikke lån i sentralbanken og ingen eiendeler er stillet som sikkerhet.

Eiendeler	Balanseført verdi av Ikke-sikkerhetsstilte eiendeler			Virkelig verdi av Ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	406.318	-	235.182	406.318	235.182
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	218.894	-	178.964	218.894	178.964
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	110.660	-	56.218	110.660	56.218
herav: utstedt av finansielle foretak	76.764	-	-	76.764	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-	-
Sum	406.318	-	235.182	406.318	235.182

4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Rentebytteavtaler er inngått for å sikre renterisikoen knyttet til fastrente utlån eller innskudd.

Rentebytteavtale er en avtale om å betale flytende rente og motta en fast rente eller motsatt, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktene utveksles de aktuelle rentebeløp. Som sikringsforretning består risikoen ved en slik avtale i at det ikke er perfekt samvariasjon mellom sikringsavtalen og den sikrede posten.

Rentebytteavtalene per 31.12.22 er knyttet opp mot fastrentelån som utgjør kr 33,0 mill. Markedsverdien på disse var positiv med kr 1 093 000,- ved utgangen av 2022. Total sikringsportefølje pr. 31.12.22 er kr 33,0 mill.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og grunnfondsbevis deles inn i tre porteføljer; handelsportefølje, omløpsmidler og anleggsmidler. Bankens beholdning består ved årsskiftet av poster klassifisert i de to sistnevnte porteføljer.

Bankens styre har vedtatt policy for markedsrisiko som regulerer omfanget ved kjøp av verdipapirer.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til markedsverdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og framtidsutsikter. Endringene i markedsverdi føres over «Utvidet resultat» og mot «Fond for urealiserte gevinster» eller «Fond for vurderingsforskjeller» under egenkapitalen i balansen. Kun få av disse papirer i porteføljen er børsnoterte. I Pilar 3 omtales denne beholdningen som papirer til strategiske formål.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer	3	3	-	-1	-1	-
– andre aksjer og andeler	5.848	5.848	-879	65	65	-
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	119.267	119.267	5	25.289	25.289	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Oppdalsbanken har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fast forrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes og banken vil derfor alltid ha en viss renterisiko også på lån med flytende rente.

Fastrentelån har en betydelig høyere durasjon og renterisiko. Banken kan benytte rentebytteavtaler for å styre renterisikoen på fastrentelån.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis, og renterisikoen utgjør pr. 31.12.22 kr. 0,6 mill. ved 1 % renteendring. Hver måned innhentes verddivurderinger og beregning av renterisiko knyttet til disse papirene.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastrenteavtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven på 8 uker ved rentenedgang. Renterisikoen på innskudd med flytende rente vurderes til å være omtrent den samme som for utlån. Lavere volum kompenserer for lengre varslingsfrist. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er normalt høyere, men på

grunn av hovedsakelig løpetid < 1 år, anses renterisikoen å være meget moderat. Banken tilbyr fastrenteinnskudd med rentebindingsperiode på 3, 6 og 12 måneder.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer

I perioder hvor banken har rentebærende gjeld med fast rente vurderes behovet for rentebytteavtale i hvert enkelt tilfelle.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-3.588
Utlån til kunder med rentebinding	-990
Rentebærende verdipapirer	-610
Øvrige rentebærende eiendeler	-
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	589
Andre innskudd	4.022
Verdipapirgjeld	728
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	990
Sum renterisiko	1.141

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

Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjons- og verdipapirmarkedet, og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt i følgende policyer:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Markedspolicy
- Likvidtetspolicy

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer og instruksjoner, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å

fastsette kvantitative begrensinger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

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

Bankens kapitaldekning pr. 31.12.22 er:

Ren kjernekapitaldekning	25,1 %.
Kjernekapitaldekning	25,1 %.
Kapitaldekning	25,1 %.

Bankens konsoliderte kapitaldekning pr. 31.12.22 er:

Ren kjernekapitaldekning	24,0 %
Kjernekapitaldekning	24,2 %
Kapitaldekning	24,4 %

ICAAP beregningen gir et kapitalbehov på 18,9 % inkl. alle bufferkrav, pilar II og styringsbuffer. Oppdatert beregning for 2022 blir gjort innen april 2023.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år. Formålet med denne dokumentasjonen er å beskrive vurderinger og aktiviteter som Oppdalsbanken har gjennomført i forbindelse med ICAAP-beregningen i banken, knyttet til metoder og resultater for evaluering av bankens risikoprofil og kapitalbehov. Styret er aktivt med i prosessen.

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

- Kreditt- og konsentrasjonsrisiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko (ILAAP)
- Markedsrisiko
- Eiendomsrisiko
- Operasjonell risiko
- Risiko knyttet til pensjonsforpliktelser
- Omdømmerisiko
- Forretningsmessigrisiko
- Strategisk risiko
- Forsikringsrisiko

- Risiko knyttet til uforsvarlig gjeldsoppbygging
- Systemrisiko

7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoer

Risikostyring er viktig for at banken skal nå sine mål, og er et sentralt element i bankens daglige drift og i styrets fokus. Oppdalsbanken har i det overordnede strategiarbeid, de vedtatte policydokumenter og i bankens risikovurdering og interne kontrollrutiner en tilfredsstillende oppfølging og kontroll med de risikoer som banken utsettes for.

Policy for virksomhetsstyring og kontroll er det overordnede dokumentet som definerer alt arbeid med risiko i Oppdalsbanken. Denne strategien skal gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble siste gang gjort 17.03.22. I tillegg er det utarbeidet policydokumenter for bankens finansielle risikoer kredittisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Styret behandler hvert kvartal en periodisk risikorapport som er en totaldokumentasjon over bankens risikoeksponering. I tillegg har styret etter fastlagt plan en årlig gjennomgang av bankens overordnede strategi- og policydokumenter, blant annet relatert til bankens risikostyring og internkontroll.

Styret vil ved den årlige gjennomgangen, revisjon og behandling av overordnet risikodokument tilstrebe og fastsette bankens prinsipper for risikostyring og intern kontroll. Styrets risikopolicy legger vekt på at banken skal ha en lav til moderat risiko for bankens samlede virksomhet.

Kreditt- og konsentrasjonsrisiko

Kredittisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser.

Banken skal kunne betjene de fleste potensielle lånekunder innenfor bankens geografiske nedslagsfelt, og skal ha lav til moderat kredittisiko i utlånsporteføljen. Utlån i personkunde-markedet skal i hovedsak sikres med pant i bolig eller andre realiserbare eiendeler. Utlån til næringskunder skal utgjøre en begrenset andel av samlede utlån. Banken skal ikke yte lån til foretak innenfor antatt spesielt risikofylte bransjer.

Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering av kompetente medarbeidere, samt gode rutiner, systemer og verktøy på kredittgiving og oppfølging av låneengasjement. Det er utarbeidet en egen kredittpolicy som beskriver nærmere hvordan banken skal forholde seg til kredittisiko. Denne policyen gjennomgås og oppdateres årlig, siste gang 06.12.22. Kredittpolicyen sier at betjeningsevne er det viktigste kriteriet for å vurdere kredittgiving, både for personmarkedet og næringsliv. Deretter er det sikkerheter som blir vurdert. Det er viktig at risikoklassifiseringen er korrekt og forsvarlig.

Banken skal til enhver tid ha kontroll på kredittisiko, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivingen og oppfølging av engasjement. Et viktig hjelpemiddel er bankens risikoklassifiseringssystem og bankens kredittåndbok. Banken skal ha en moderat risikoprofil når det gjelder kredittisiko.

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

- Enkeltkunder
- Enkelt bransjer
- Geografiske områder

Likviditets- og finansieringsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisiko vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i kapitalmarkedet og bankens kredittverdighet. Med balansestruktur menes soliditet og innskuddsdekning, samt forskjeller i omløpshastighet og bindingstid på eiendels- og gjeldssiden. Bankens kredittverdighet vil avhenge av bl.a. soliditet, inntjening, risikoprofil og utlånsporteføljen.

Banken skal til enhver tid ha kontroll på likviditetsrisiko, gjennom gode systemer og rutiner for oppfølging av likviditeten. Det er utarbeidet en egen likviditetspolicy som beskriver nærmere hvordan banken skal forholde seg til likviditetsrisiko. Denne policyen skal gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble siste gang gjort 17.03.22. Banken skal ha en lav risikoprofil når det gjelder likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås her risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i markedspriser for finans- og realaktiva. Markedspolicyen gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble sist gang gjort 17.03.22. Bankens strategi sier at eksponeringen i verdipapirmarkedet skal være begrenset.

Eiendomsrisiko

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

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap pga. utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, mennesker og systemer eller pga. eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter risiko innen personal, økonomi, IT-sikkerhet, fysisk sikkerhet, drift, juridisk sikkerhet, forvaltning, kontroll og daglig drift. I dette inngår risiko for at banken kan bli påført tap eller kostnader som følge av at IT-systemer og organisasjon ikke kan behandle transaksjoner på korrekt og tidsriktig måte, manglende sikring av omdømme, eiendeler og ressurser mv., bevisste handlinger fra egne ansatte og/eller utenforstående med sikte på å oppnå urettmessige fordeler, manglende sikring av kunders eiendeler eller uaktsomhet ved forvaltning av eiendeler på vegne av andre systemtekniske og manuelle kontroller som ikke fungerer

Den operasjonelle risiko vil blant annet kunne reduseres gjennom god kvalitetssikring og gode interne systemer, rutiner, retningslinjer og kontrollsystemer. Banken skal til enhver tid ha kontroll på den operasjonelle risiko, gjennom gode systemer for kvalitetssikring og intern kontroll. Policy for operasjonell risiko gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble sist gang gjort 06.12.22. Banken skal ha en lav risikoprofil når det gjelder operasjonell risiko.

Forretningsrisiko

Uventede endringer i inntektene eller kostnader knyttet til eksterne faktorer medfører forretningsrisiko. Årsakene til forretningsrisiko kan være konkurranseforhold som fører til reduserte volumer og prispress, reguleringer eller forhold hos samarbeidspartnere som reduserer lønnsomheten gjennom enten bortfall av inntekter eller økte kostnader.

Tap vil oppstå dersom banken ikke tilpasser seg endringene. God planlegging og gode rutiner er viktige verktøy for å redusere risiko. Endringer i omdømme kan medføre svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit hos kunder, motparter, aksjeeiere og myndigheter.

Et svekket omdømme for Oppdalsbanken kan også skyldes forhold i andre institusjoner som av markedet defineres som en del av banken. Bankens skal ha en lav risikoprofil når det gjelder forretnings- og omdømmerisiko.

Strategisk risiko

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Omdømmerisiko

Risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Tillitskrisen kan ramme banken alene eller hele Eika Gruppen.

8. BANKENS GODTGJØRELSESORDNING.

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse som defineres inn under pkt 3: Unntak i Finanstilsynets rundskriv 2/2020 av 19.05.2020 «Godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak». Ordninger omfatter hele banken og gir ikke incentiveffekt når det gjelder risikoeksponering.

Banken har i 2022 hatt en bonusordning for sine ansatte. Ordningen omfatter alle bankansatte og blir utbetalt som en del av den enkeltes lønnsgrunnlag dersom enkelte måltall knyttet til aktivitet og resultat blir oppnådd. Bonusen er den samme for alle bankansatte, med unntak av banksjef og risiko- og complianceansvarlig som ikke er med i bonusordningen.

Ansatte og banksjef kan som en del av ansettelsesavtalene få lån på gunstige vilkår etter særskilte regler vedtatt av styret. Disse fordelene er skattepliktig ut fra normalrentesats fastsatt av skattemyndighetene.

Lån og kreditter til styret og andre tillitsvalgte er gitt på ordinære kundevilkår.

9. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Beløp i hele kroner:

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Opdals Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010806573
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	N/A
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	N/A
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	N/A
9	Instrumentets nominelle verdi	0
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Ansvarlig lånekapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	27.09.2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	27.09.2027
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	27.09.2022
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hvert kvartal ved rentebetalingsdato.
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 2 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Beløp i hele tusen kroner:

		(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		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	497.308	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	63.680	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	38.970	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	599.958	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-630	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)	-49.414	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp)		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b),	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-8.003	36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-58.047	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	541.911	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

	Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
34	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 30, 33 og 34	
	Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag 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 fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	541.911	Sum rad 29 og rad 44	
	Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	-	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	-	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, 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	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	541.911	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 kjemekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital			
60	Beregningsgrunnlag	2.160.558		

Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjemekapitaldekning	25,08 %	92 (2) (a)	
62	Kjemekapitaldekning	25,08 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	25,08 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	54.014		
66	herav: motsyklisk buffer	43.211		
67	herav: systemrisikobuffer	64.817		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131	
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	20,58 %	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.	54.191	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjemekapital 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.	3.216	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 kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjemekapital 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)	