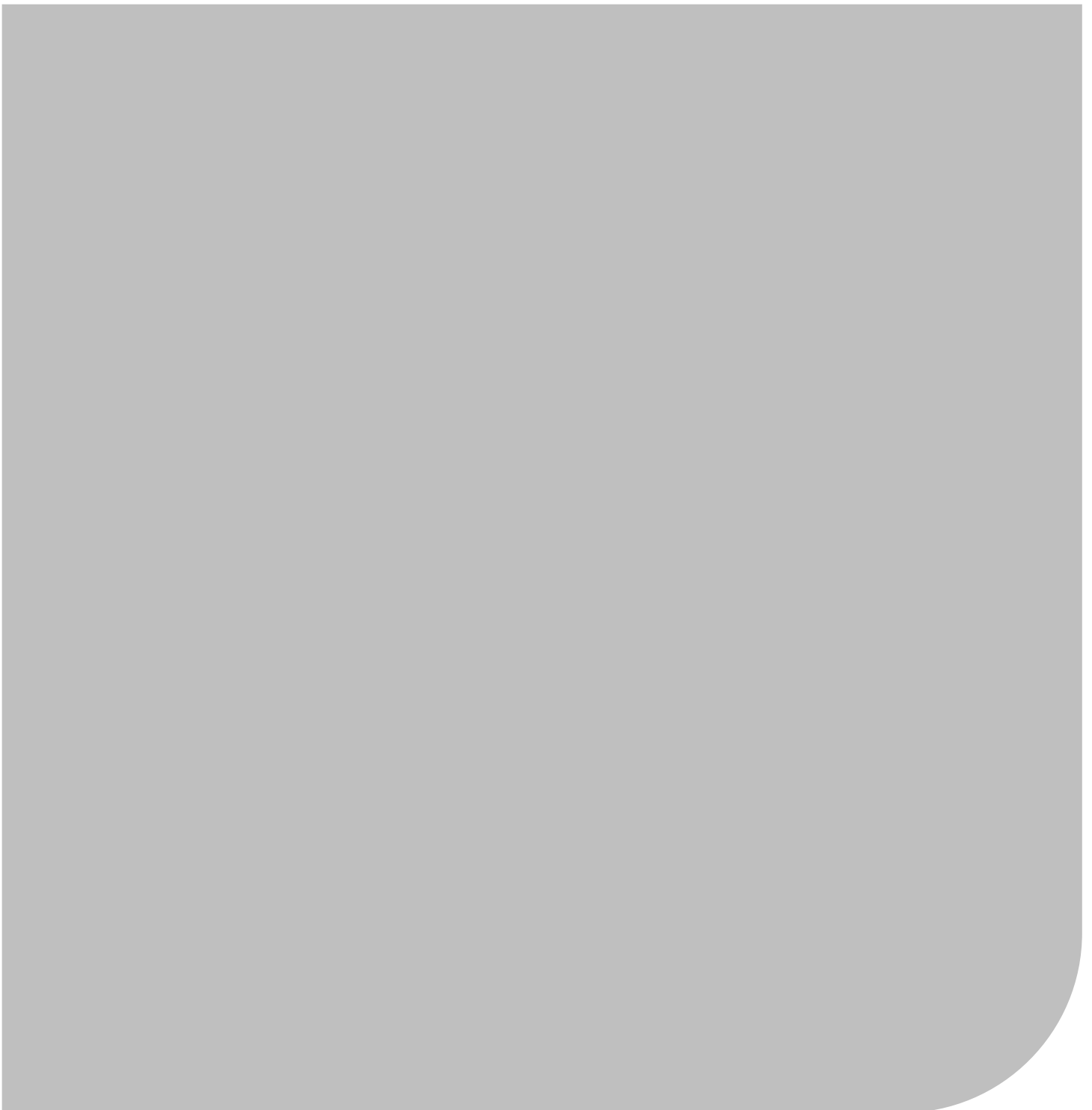


Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Etnebank Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD **FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.**

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv	2
2.1	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	3
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav	4
	Uvektet kjernekapitalandel	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	10
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	11
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
5.	Egenkapitalposisjoner	11
6.	Renterisiko	12
7.	Styring og kontroll av risiko	13
7.1	Innledning	13
7.2	Beregning av kapitalbehov for ulike risikoer	14
7.3	Risikostyrings – og compliancefunksjonen	14
7.3	Årlig internkontrollgjennomgang	15
7.4	Bankens gjenopprettingsplan	15
7.5	Risikostyring	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 2020 med mindre annet kommer frem.

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. Bankens har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2. KONSOLIDERING

Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

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

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Valdres Eiendomskontor AS	601	420	33,40 %	33,40 %	Nord-Aurdal	Eiendoms-megling

Selskaper hvor investeringen er fratrasket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett
SDC	1.181	650	0,51 %	0,51 %
Spama AS	50	56	0,16 %	0,16 %
Eika Gruppen AS	109.627	17.672	0,44 %	0,44 %
Kvinesdal Sparebank	2.463	234	0,39 %	0,39 %
Eika Boligkreditt AS	1.512.592	6.481	0,12 %	0,12 %
Eiendomskreditt AS	6.750	822	0,13 %	0,13 %
Valdres Næringshage AS	6	50	1,97 %	1,97 %
Etnedal Næringsbygg AS	1	0	20,00 %	20,00 %
Landsbyen Næringshage	11	44	3,36 %	3,36 %
Hjelmeland Sparebank	3.733	411	0,33 %	0,33 %
Setskog Sparebank	4.500	495	0,65 %	0,65 %
Eika VBB AS	307	1.215	0,03 %	0,03 %
VN Norge	1	238	0,01 %	0,01 %
Sum	1.641.222	28.368		

2.1 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng

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.

Tall i tusen kroner	2020	Morbank 2019	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe 2020
Opptjent egenkapital	126.792	136.210	118.350
Overkursfond			9.751
Utjevningfond			
Annen egenkapital			34.306
Egenkapitalbevis			
Aksjekapital			1.622
Gavefond			
Fond for urealiserte gevinster	34.255		
Sum egenkapital	161.047	136.210	164.029
Immaterielle eiendeler			
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-39		-70
Fradrag for ikke vesentlige inv.			-494
Fradrag Vipps VBB	-1.215	-975	
Fradrag i ren kjernekapital	-10.960	-2.946	-2.529
Ren kjernekapital	148.833	132.290	160.936
Fondsobligasjoner			1.152
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	148.833	132.290	162.088
Tilleggskapital - ansvarlig lån	15.000	15.000	16.448
Fradrag i tilleggskapital			
Netto ansvarlig kapital	163.833	147.290	178.536
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	16
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.369	2.572	4.792
Offentlige eide foretak		0	0
Institusjoner	13.467	26.251	17.861
Foretak	19.190	16.148	22.216
Massemarked		0	9.130
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	604.233	530.641	642.378
Forfalte engasjementer	1.440	1.318	1.697
Høyrisiko-engasjementer	49.634	0	49.634
Obligasjoner med fortrinnsrett		0	986
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	32.664	12.046	32.664
Andeler i verdipapirfond		0	442

Egenkapitalposisjoner	17.244	16.237	20.816
Øvrige engasjement	33.313	27.168	34.000
CVA-tillegg		0	3.873
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	773.553	632.382	840.506
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	79.792	72.526	83.926
Sum beregningsgrunnlag	853.345	704.908	924.432
Kapitaldekning i %	19,20 %	20,89 %	19,31 %
Kjernekapitaldekning	17,44 %	18,77 %	17,53 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,44 %	18,77 %	17,41 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	7,64 %	7,45 %	7,63 %

Banken har beregnet et Pilar 2-krav på 2,1 % fra 30.06.2020. Banken har et kapitalmål på 14,2 % for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,44 % i Eika Gruppen AS og på 0,12 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019
Ren kjernekapital	136.281
Kjernekapital	137.698
Ansvarlig kapital	154.481
Beregningsgrunnlag	775.859
Kapitaldekning i %	19,91 %
Kjernekapitaldekning	17,75 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,57 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	6,97 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 55,5 millioner:

Bufferkrav	2020	2019
Bevaringsbuffer (2,50 %)	21.334	17.623
Motsyklisk buffer (1,00 %)	8.533	7.049
Systemrisikobuffer (3,00 %)	25.600	21.147
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	55.467	45.819
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	38.401	31.721
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	54.965	54.750

Banken har 148,8 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

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	2020	2019
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden		
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden		
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	3.933	4.836
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	4.978	12.543
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	1.004	5.000
Øvrige eiendeler	1.922.091	1.758.073
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-12.214	-3.920
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-12.214	-3.920
Totalt eksponeringsbeløp	1.946.979	1.776.533
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	1.946.979	1.776.533
Kapital		
Kjernekapital	148.833	132.289
Kjernekapital etter overgangsregler	148.833	132.289
Uvektet kjernekapitalandel		
Uvektet kjernekapitalandel	7,64 %	7,45 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	7,64 %	7,45 %

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.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontrakts eiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi, og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis.

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	14.076			14.076
Lønnstakere o.l.	1.348.322	22.235	5.682	1.376.239
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	64.410	3.280	374	68.064
Industriproduksjon	17.466	4.002	1.118	22.586

Bygg og anlegg	29.769	7.225	681	37.675
Varehandel, hotell/restaurant	9.577	2.177	900	12.654
Transport, lagring	6.869	892	1.533	9.294
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	53.490	10.129	292	63.911
Sosial og privat tjenesteyting	37.399	1.349	1.538	40.286
Sentralbank	76.711			76.711
Kredittinstitusjoner	230.453			230.453
Sum	1.888.542	51.289	12.118	1.951.949
Etnedal, Sør-Aurdal, Nordre Land og Søndre- Land	1.601.332	51.289	12.118	1.664.739
Øvrige deler av Innlandet	231.054			231.054
Resten av Norge	56.156			56.156
Utlandet	0			0
Gjennomsnitt²	1.804.792	41.756	10.400	1.856.949

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

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

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	8.004	25.913	70.699	266.891	1.191.380	10.717	1.573.604
Ubenyttede rammer			51.289		-		51.289
Garantier				12.118	-		12.118
Sum	8.004	25.913	121.988	279.009	1.191.380	10.717	1.637.011

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, 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.	6.393	5.088	-1.305			
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-			
Industriproduksjon	4.286	3.111	-1.175			
Bygg og anlegg	-	-	-			
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-			
Transport, lagring	-	-	-			
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	3.818	3.182	-636			
Sosial og privat tjenesteyting	17.648	16.478	-1.170	-246		
		-				
Sum	32.145	27.859	-4.286	-246	-	-
"Hjemkommuner"	32.145	27.859	-4.286	-246		
"Øvrige deler av hjemfylke"	-					
Resten av Norge	-					
Utlandet	-					

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	335	872	200
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	15	-108	-
Overføringer til steg 2	-24	346	-

Overføringer til steg 3	-27	-200	4.286
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	16	68	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-91	-307	-200
Endringer i modell eller risikoparametre	-48	-96	-
Andre justeringer	2.544	194	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.2020	2.720	769	4.286
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. 01.01.2020	22	36	0
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	3	-24	-
Overføringer til steg 2	-1	5	-
Overføringer til steg 3	-3	-	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	8	10	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-12	-8	-
Endringer i modell eller risikoparametre	-3	5	-
Andre justeringer	132	13	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.2020	146	37	-
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån		
Periodens endring i forventet tap (steg 1)	2.089		
Periodens endring i forventet tap (steg 2)	-67		
Periodens endring i steg 3 på utlån	3.949		
Periodens endring i steg 3 på garantier	-11		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskr.	215		
Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	31		
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap			-727
Periodens tapskostnader	5.479		

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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 fratrasket den ansvarlige kapitalen.

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Andel sikret med pant ¹
Stater og sentralbanker	68.497	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	21.858	
Offentlige foretak		
Multilaterale utviklingsbanker		
Internasjonale organisasjoner		
Institusjoner	69.436	
Foretak	31.075	
Massemarkedsengasjementer		
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.531.712	88,2 %
Forfalte engasjementer	1.763	
Høyrisiko-engasjementer	40.657	
Obligasjoner med fortrinnsrett		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	163.319	
Andeler i verdipapirfond		
Egenkapitalposisjoner	16.615	
Øvrige engasjementer	48.241	
Sum	1.993.173	

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. 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. 31.12.2020 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer			
herav: Covered bonds (inkl. OMF)			
herav: sikrede verdipapirer (ABS)			
herav: utstedt av offentlig forvaltning		10.006	10.006
herav: utstedt av finansielle foretak			
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak			
Sum		10.006	10.006

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponeringen mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet. Det er ingen utestående derivatavtaler pr 31.12.2020, og derfor har ikke banken motpartsrisiko knyttet til derivater.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2. Banken har benyttet IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk. Banken sitt regnskap er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Det henvises til noter i årsberetningen 2019 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapsspråk. Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper. Videre har

banken valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

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
Aksjer og andeler – gevinstformål		
- børsnoterte aksjer		
- andre aksjer og andeler		
Aksjer og andeler - strategisk formål		
- børsnoterte aksjer		
- andre aksjer og andeler	28.790	28.790

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Etnedal Sparebank har definert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plassering i verdipapirer/gjeld
- Innskudd fra kunder
- Annen rentebærende gjeld

Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen. Bankens renterisiko knyttet til ulik rentebinding på innskudd og utlån er minimal. Banken har i tillegg lav renterisiko på sin beholdning av obligasjoner. Aksje- / aksjefondseksponeringen er utsatt for markedsrisiko ved mulighet for fall i aksje kurser. Banken har i svært begrenset grad aksjer og egenkapitalbevis i enkeltelskap uten at disse er ment for varig eie.

Banken har ingen fastrenteinnskudd og ingen utlån til fast rente på egen balanse, og vil derfor ha lav renterisiko som følge av dette. Renterisikoen reduseres ved at renten på innskudd i andre banker og på vår beholdning av obligasjoner

følger markedsrente. Rentenedssettelse vil redusere avkastningen på egenkapitalen og fører til en tilsvarende reduksjon i bankens resultat.

Renterisiko

Renterisiko i tusen kroner ¹	
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-1,8
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-
Øvrige rentebærende eiendeler	-
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	2,5
Verdipapirgjeld	-
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	0,7

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Innledning

Styrets vurdering er at Etnedal Sparebank har en relativ enkel forretningsmodell som er karakterisert med relativt få og enkle produkter til kunder. Banken har en høy andel utlån til boligformål. Bankens tre kjerneprodukter er:

- Spareprodukter
- Kredittprodukter
- Betalingsprodukter

I tillegg distribuerer banken gjennom Eika:

- Forsikring
- Fondsandeler

Bankens overordnede strategi beskriver idégrunnlag med visjon, forretningside og de overordnede økonomiske målene som er satt for virksomheten. Videre beskrives bankens identitet som sparebank, kjerneverdier, marked og produkter.

Etnedal Sparebank har ikke konsesjon som verdipapirforetak og har ikke handelsporteføljer av verdipapirer. Banken har ikke i sin forretningsmodell å ta rente- og/eller valutarisiko. Bankens inntekter skal i hovedsak komme fra kunderettede aktiviteter og ikke fra finansiell risikotagning. De største risikoene i banken er kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko.

Styret har i policy for virksomhets- og risikostyring bl.a. gitt overordnede prinsipper for internkontroll, samt satt krav til helhetlig risikostyring. Policyen beskriver også organiseringen av viktige funksjoner. Her beskrives også styrets overordnede risikotoleranse, mens rammer for kreditt-, likviditets-, markeds-, og operasjonell risiko fastsettes i egne policyer og retningslinjer.

7.2 Beregning av kapitalbehov for ulike risikoer

Bankens strategi, og tilhørende budsjetter, mål og rammer gitt i policydokumenter og retningslinjer for risikoområdene, danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger. Samtidig legger kapitalbehovsanalysene føringer for mulige strategier.

Bankens ICAAP-dokument beskriver styrets vurdering av bankens kapitalsituasjon og konsolidert kapitalsituasjon, som inkluderer bankens eierandel i Eika Gruppen og EBK. I dette dokumentet inngår også en risikovurdering av bankens styring av likviditetsrisiko (ILAAP).

Risikovurdering knyttet til EBK og Eika Gruppen gjøres i de respektive selskaper, og kommer til uttrykk i bankens ICAAP gjennom bankens andel av disse selskapenes pilar 2 tillegg.

Sett i sammenheng med bankens forventede finansielle utvikling, regulatoriske kapitalkrav og markedets forventninger, har styret fastsatt mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital på konsolidert nivå. Det er også fastsatt mål for konsolidert uvektet kjernekapitalandel. Bankens kapitaldekning rapporteres kvartalsvis til styret.

I tillegg beregner banken internt kapitalbehov, som går utover minstekravet, basert på kvantitative og kvalitative risikoanalyser (pilar 2-tillegg – ICAAP). Kapitalbehovet vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. I tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) ser banken på behovet i lys av planlagt vekst og eventuelle besluttede strategiske endringer. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Det er fortsatt knyttet betydelig usikkerhet til endringer i makroøkonomisk og regulatorisk utvikling, og slike endringer vil kunne innvirke betydelig på bankens soliditet og mulighetsrom. Ringvirkningene av det pågående Covid 19-utbruddet, og risikoen for banken knyttet til dette, er ved utarbeidelsen av årets ICAAP, fortsatt uoversiktlige for banken.

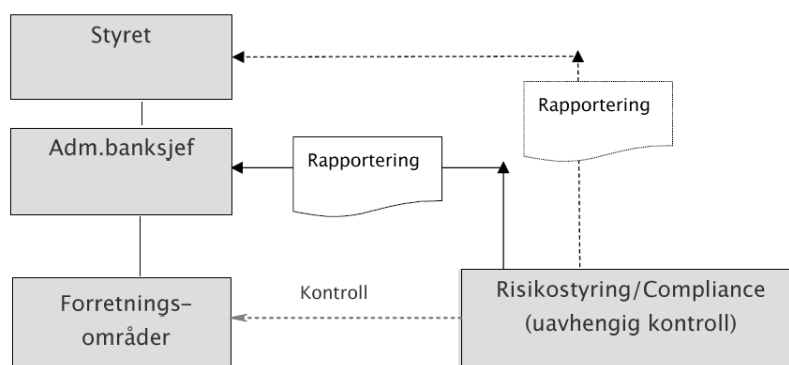
7.3 Risikostyrings – og compliancefunksjonen

Banken har etablert en risikostyringsfunksjon, som er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret, og som skal sikre at alle vesentlige risikoer i institusjonen er identifisert, vurdert, styrt, målt, og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen skal derfor bidra til at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll, som samsvarer med eksterne og interne krav. Risikostyringsfunksjonen skal særlig være en aktiv støtte i styrets arbeid med risiko, utvikling av risikostrategi, oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse mv., og skal involveres når det tas beslutninger om risikoeksponering og risikoprofil.

Banken har etablert en uavhengig compliancefunksjon. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Compliancefunksjonen skal bidra til at banken identifiserer, overvåker, tester og rapporterer om compliancerisiko. Funksjonens arbeid skal ha en risikobasert tilnærming med hensyn til hvor ressurser settes inn.

Det er utarbeidet retningslinjer for risikostyring- og compliancefunksjonen. Formålet med retningslinjene er å beskrive funksjonenes organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse. Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen.

Det utarbeides kvartalsvis rapporter til adm. banksjef som omfatter alle forretningsområder. Rapportene skal inneholde status, utvikling og vurderinger på områdene risikostyring og compliance og disse skal behandles av styret. Compliancefunksjonen skal i tillegg gi årlig rapport som oppsummerer viktige complianceforhold i året som har gått, med hovedprioriteringer for året som kommer. I rapporten skal også compliancefunksjonen vurdere kompetansebehov og ressursbehov knyttet til funksjonens planlagte aktiviteter. Organisering av risk og compliancefunksjonen er beskrevet nedenfor



Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter og det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften, skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har iverksatt spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

7.3 Årlig internkontrollgjennomgang

Fagansvarlig for de ulike virksomhetsområdene utarbeider årlig en risikoanalyse av bankens virksomhetsområder fordelt på de vesentligste arbeidsprosesser, med analyse av risikoområder, vurdering av etablerte tiltak som skal redusere risikoen for at banken ikke når sine mål og beskrivelse av områder hvor det er behov for nye tiltak. For områder med vesentlig gjenværende risiko, vurderes det om det skal iverksettes nye risikoreduserende tiltak.

Tiltakene legges inn i bankens handlingsplan og presenteres for styret. I internkontrollgjennomgangen gjøres det også en vurdering av utformingen av bankens risikoreduserende tiltak og om tiltakene etterleves. Oppsummeringen av dette for hvert virksomhetsområde skal også legges frem for styret. Risikoforhold som er avdekket i internkontrollgjennomgangen er i tatt hensyn til under risikoanalyse og kapitalbehovsvurderinger for kreditt, likviditet-, markedsrisiko, og operasjonell risiko.

7.4 Bankens gjenopprettingsplan

Bankens gjenopprettingsplan inneholder en beskrivelse av hvilke indikatorer banken følger opp for tidlig å kunne identifisere en mulig negativ utvikling som kan svekke bankens finansielle stilling. Ved brudd på fastsatte triggernivå for de ulike indikatorene, skal bankens beredskapsgruppe vurdere situasjonen. Planen beskriver videre tiltak som banken vurderer som aktuelle for å unngå en slik situasjon, og mulige tiltak i en kritisk situasjon. Banken benytter

resultatet fra ICAAP ved fastsettelse av triggernivå for kapitalindikatorer i bankens gjenopprettingsplan. I tillegg brukes stresstesten i ICAAP som ett av tre stress-scenarioer i gjenopprettingsplanen.

7.5 Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, samt å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

7.5.1 KREDITTRISIKO

Bankens kredittrisiko skal være moderat. Banken har definert moderat risiko slik:

- Gjennomsnittlige PD-verdi for henholdsvis PM og BM-porteføljen skal ligge på nivå med gjennomsnittet for Eika-bankene.
- Banken har både PM- og BM-engasjement, men vår PM-andelen skal være betydelig større enn BM-andelen.
- Banken skal ha få store engasjement og moderat bransjekonsentrasjon.
- Banken kan gi usikrede lån i henhold til fastsatte retningslinjer og innenfor fastlagte rammer. Usikrede lån gitt på egen bok kan samlet sett ikke overstige fastlagte rammer.

Bankens kredittpolicy beskriver krav, rammer og organisering på kredittområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter og større kredittsaker behandles i styret.

Det er kundens tilbakebetalingsevne, betalingsvilje og engasjementets lønnsomhet som skal være avgjørende for bankens kredittbeslutning. Dersom kundens tilbakebetalingsevne skulle svikte, skal sikkerhetene dekke inn bankens krav. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement.

7.5.2 LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Grunnet markedssituasjonen i forbindelse med Covid-19 la Norges Bank fra 19. mars 2020 ut ekstraordinære F-lån for å tilføre likviditet til norske banker. Etnedal Sparebank har ikke opplevd likviditetsutfordringer i 2020 og har derfor

ikke benyttet seg av Norges Bank tilbud om ekstraordinære F-lån. LCR-nivået i banken har ikke vært lavere enn normalt, og har tilfredsstilt interne og myndighetsbaserte nivåer gjennom hele 2020. Banken har ikke som følge av Covid-19 måtte iverksette sin beredskapsplan, men vi har i perioden gjort vurderinger på triggernivå på early-warning.

7.5.3 MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse. Risikoen for tap i perioder med ugunstige markedsbevegelser, eller i situasjoner hvor markedene opplever svak likviditet, medfører økt overvåking og rapportering i banken.

Covid-19 har i løpet av 2020 medført redusert verdi på finansielle aktiva. Bedrifter har i perioden opplevd redusert omsetning og presset likviditet, samtidig som arbeidsledigheten er stigende. Store markedsbevegelser har også inntruffet i rente- og valutamarkedene, delvis som en konsekvens av offentlige og regulatoriske endringer, delvis grunnet generell markedsuro.

Banken har liten eksponering til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter. Noe som betyr at banken har gjennom 2020 vurdert bankens samlede markedsrisiko som lav, men våre kjøp av IT-tjenester fra SDC har eksponert banken for en valutarisiko i et år med store svingninger.

7.5.4 OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

I starten av pandemien ble det gjennomført ulike tiltak fra offentlige myndigheter for å dempe den økonomiske effekten av pandemien, herunder regulatoriske tiltak. Tiltakene hadde ofte korte implementeringstider, noe som gjorde at banken hadde behov for å opprettholde og øke tilpasningen til en stadig endret situasjon preget av en stor grad av usikkerhet. Dette har ikke medført vesentlig økning i bankens operasjonelle risiko.

Covid-19-pandemien har gitt økt tempo i den pågående digitaliseringen av samfunnet. Dette har flere positive sider, både på kort og lang sikt, men det øker også sårbarheten for driftsavbrudd og digital kriminalitet.

Bruk av hjemmekontor har økt kraftig i omfang som følge av pandemien. Dette utfordrer sikkerheten i bankens IKT-løsninger ved at nye funksjoner blir utført hjemmefra. Banken har hatt søkelys på dette blant annet gjennom økt fokus på tilgangsstyring, informasjon til ansatte, og tekniske løsninger. Samlet vurderer vi at driften har vært under god kontroll.

7.5.5 FORRETNINGS- OG STRATEGISK RISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisk er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en

tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølgelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Forretnings- og strategisk risiko følges systematisk opp gjennom langtidsplaner, ICAAP-prosesser og fortløpende vurderinger av måloppnåelse.

Det ventes ikke endringer i rammevilkårene for Etnedal Sparebank ut over endringer som vil være generelle for de fleste norske finansinstitusjoner.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

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

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

	(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		26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5 Minoritetsinteresser		84	
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9 Tomt felt i EØS			
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
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	
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	
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)	
18 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
19 Tomt felt i EØS			
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)	
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)	
herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
23 Tomt felt i EØS			
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	
Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til realiserte gevinster og tap			
26a herav: filter for urealisert tap 1			
herav: filter for urealisert tap 2			
herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
26b herav: ...			
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29 Ren kjernekapital	-	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				
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
37	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
38	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
40	justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
41a	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
41b	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
41c	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	-	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			
	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
48	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
49	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
50				
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

	Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggs kapital	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	-	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			
	Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	#DIV/0!	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	#DIV/0!	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	#DIV/0!	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget		CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer			
66	herav: motsyklisk buffer			
67	herav: systemrisikobuffer			
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		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)	