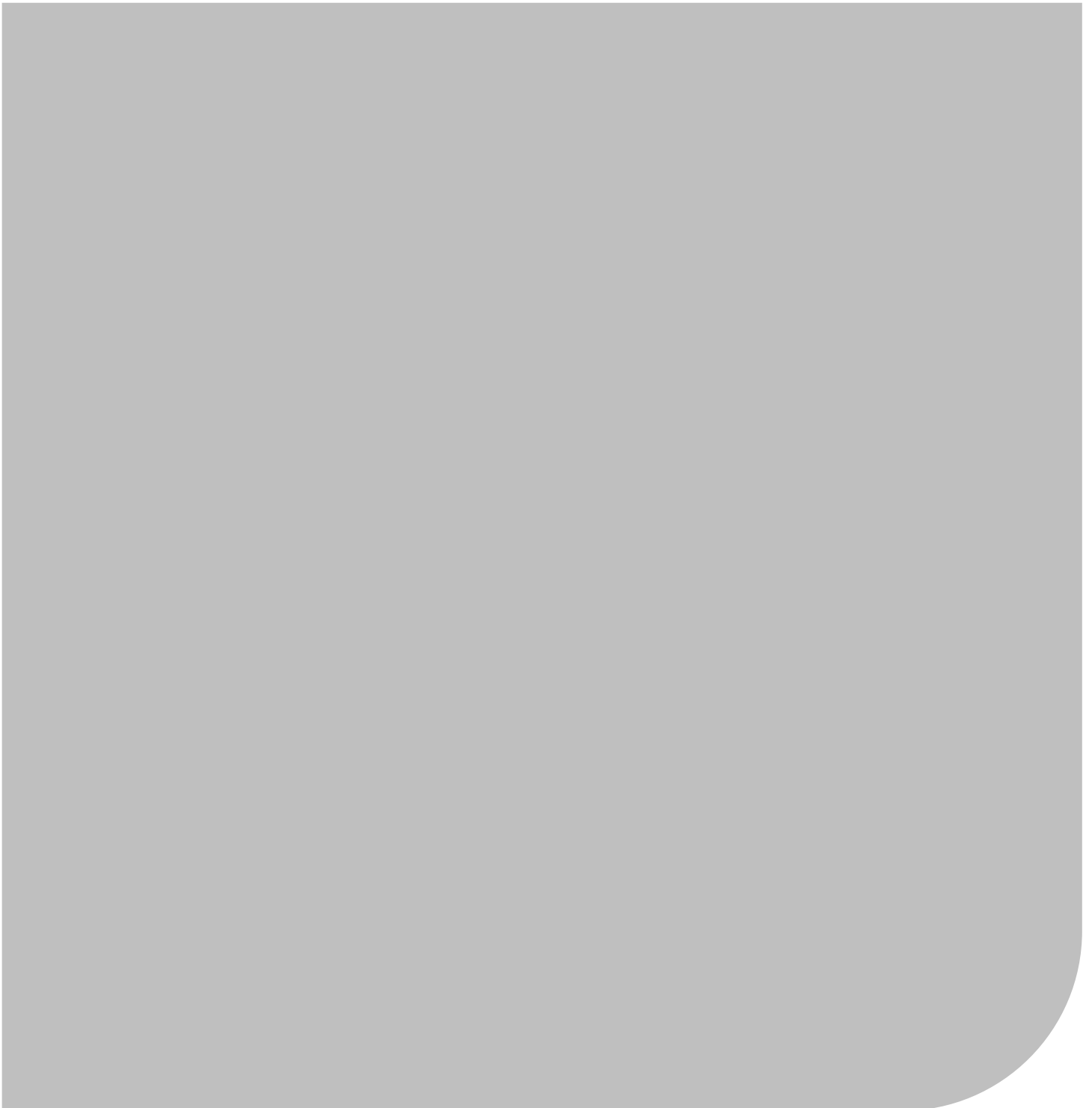


## Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021 Etnebank Sparebank



## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

|                                                                                                                |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD</b>                                   | <b>0</b> |
| 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 .....                                                         | 13       |
| 7.3 Risikostyrings – og compliancefunksjonen .....                                                             | 14       |
| 7.3 Årlig internkontrollgjennomgang .....                                                                      | 15       |
| 7.4 Bankens gjenopprettingsplan.....                                                                           | 15       |
| 7.5 Risikostyring .....                                                                                        | 15       |
| 8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....                      | 18       |

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 med mindre annet 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 | Forretnings- kontor | Type virksomhet  |
|---------------------------|---------------|---------------|-----------|---------------------|---------------------|------------------|
| Valdres Eiendomskontor AS | 601           | 626           | 33,39 %   | 33,39 %             | Nord-Aurdal         | Eiendoms-megling |

Selskaper hvor investeringen er fratrasket i ansvarlig kapital

| Navn                   | Antall aksjer | Bokført verdi    | Eierandel     | Andel av stemmerett |
|------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|
| SDC                    | 1.181         | 623              | 0,43 %        | 0,43 %              |
| Spama AS               | 50            | 77               | 0,16 %        | 0,16 %              |
| Eika Gruppen AS        | 109.627       | 18.527           | 0,44 %        | 0,44 %              |
| Eika Boligkreditt AS   | 1.156.414     | 4.860            | 0,09 %        | 0,09 %              |
| Eiendomskreditt AS     | 6.750         | 1.055            | 0,47 %        | 0,47 %              |
| Valdres Næringshage AS | 6             | 48               | 2,67 %        | 2,67 %              |
| Etnedal Næringsbygg AS | 1             | 0                | 20,00 %       | 20,00 %             |
| Landsbyen Næringshage  | 11            | 26               | 2,44 %        | 2,44 %              |
| Eika VBB AS            | 328           | 1.784            | 0,01 %        | 0,01 %              |
| VN Norge               | 1             | 234              | 0,00 %        | 0,00 %              |
| <b>Sum</b>             |               | <b>1.274.369</b> | <b>27.235</b> |                     |

## 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                                        | Morbank        |                | Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------------------------------------|
|                                                            | 2021           | 2020           | 2021                                                 |
| Opptjent egenkapital                                       | 162.713        | 148.625        | 133.338                                              |
| Overkursfond                                               |                |                | 8.629                                                |
| Utjevningsfond                                             |                |                |                                                      |
| Annen egenkapital                                          |                |                | 35.959                                               |
| Egenkapitalbevis                                           |                |                |                                                      |
| Aksjekapital                                               |                |                | 1.266                                                |
| Gavefond                                                   |                |                |                                                      |
| Fond for urealiserte gevinster                             | 14.081         | 12.422         |                                                      |
| <b>Sum egenkapital</b>                                     | <b>176.793</b> | <b>161.047</b> | <b>179.192</b>                                       |
| Immaterielle eiendeler                                     |                |                |                                                      |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting                         | -126           | -39            | -142                                                 |
| Fradrag for ikke vesentlige inv.                           |                |                |                                                      |
| Fradrag Vipps VBB                                          | -1.784         | -1.215         | -1.825                                               |
| Fradrag i ren kjernekapital                                | -7.710         | -10.960        | -1.351                                               |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                   | <b>167.173</b> | <b>148.833</b> | <b>175.874</b>                                       |
| Fondsobligasjoner                                          |                |                | 986                                                  |
| Fradrag i kjernekapital                                    |                |                |                                                      |
| <b>Sum kjernekapital</b>                                   | <b>148.833</b> | <b>148.833</b> | <b>176.860</b>                                       |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån                            | 15.000         | 15.000         | 16.238                                               |
| Fradrag i tilleggskapital                                  |                |                |                                                      |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>                             | <b>182.173</b> | <b>163.833</b> | <b>193.098</b>                                       |
| <b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>                 |                |                |                                                      |
| Stater                                                     | 0              | 0              |                                                      |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)        | 2.178          | 2.369          | 4.482                                                |
| Offentlige eide foretak                                    |                |                | 0                                                    |
| Institusjoner                                              | 17.393         | 13.467         | 21.046                                               |
| Foretak                                                    | 16.866         | 19.190         | 20.703                                               |
| Massemarked                                                |                |                | 8.832                                                |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom                 | 645.375        | 604.233        | 673.839                                              |
| Forfalte engasjementer                                     | 31.723         | 1.440          | 32.045                                               |
| Høyrisiko-engasjementer                                    | 29.543         | 49.634         | 29.543                                               |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 7.239          |                | 8.004                                                |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 13.831         | 32.664         | 13.831                                               |
| Andeler i verdipapirfond                                   |                |                | 428                                                  |

|                                                       |                |                |                |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Egenkapitalposisjoner                                 | 19.306         | 17.244         | 21.428         |
| Øvrige engasjement                                    | 26.528         | 33.313         | 27.880         |
| CVA-tillegg                                           |                |                | 1.879          |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>       | <b>809.983</b> | <b>773.553</b> | <b>863.941</b> |
| <b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>     | <b>87.823</b>  | <b>79.792</b>  | <b>91.559</b>  |
| <b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b> |                |                | <b>1.122</b>   |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                         | <b>897.806</b> | <b>853.345</b> | <b>956.622</b> |
|                                                       |                |                |                |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                             | <b>20,29 %</b> | <b>19,20 %</b> | <b>20,19 %</b> |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                           | <b>18,62 %</b> | <b>17,44 %</b> | <b>18,49 %</b> |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                   | <b>18,62 %</b> | <b>17,44 %</b> | <b>18,38 %</b> |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>                 | <b>8,10 %</b>  | <b>7,64 %</b>  | <b>8,02 %</b>  |

Banken har beregnet et Pilar 2-krav på 2,4 % fra 31.12.2020. Banken har et kapitalmål på 15,2 % 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 0,09 % i Eika Boligkreditt AS.

|                                       | 2021           |
|---------------------------------------|----------------|
| <b>Ren kjernekapital</b>              | <b>175.874</b> |
| <b>Kjernekapital</b>                  | <b>176.860</b> |
| <b>Ansvarlig kapital</b>              | <b>193.098</b> |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>             | <b>956.622</b> |
|                                       |                |
| <b>Kapitaldekning i %</b>             | <b>20,19 %</b> |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>           | <b>18,49 %</b> |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>   | <b>18,38 %</b> |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b> | <b>8,02 %</b>  |

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 58,4 millioner:

| Bufferkrav                                                       | 2021          | 2020          |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Bevaringsbuffer (2,50 %)                                         | 22.445        | 21.334        |
| Motsyklisk buffer (1,00 %)                                       | 8.978         | 8.533         |
| Systemrisikobuffer (3,00 %)                                      | 26.934        | 25.600        |
| <b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>                      | <b>58.357</b> | <b>55.467</b> |
| Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)                      | 40.401        | 38.401        |
| Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav | 68.415        | 54.965        |

Banken har 167,2 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                                                 | 2021      | 2020      |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden           |           |           |
| Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  |           |           |
| Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  | 5.522     | 3.933     |
| Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  | 18.253    | 4.978     |
| Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 5.000     | 1.004     |
| Øvrige eiendeler                                                           | 2.044.133 | 1.922.091 |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital                              | -9.494    | -12.214   |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler        | -9.494    | -12.214   |
| Totalt eksponeringsbeløp                                                   | 2.063.415 | 1.946.979 |
| Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler                             | 2.063.415 | 1.946.979 |
| <b>Kapital</b>                                                             |           |           |
| Kjernekapital                                                              | 167.173   | 148.833   |
| Kjernekapital etter overgangsregler                                        | 167.173   | 148.833   |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel</b>                                          |           |           |
| Uvektet kjernekapitalandel                                                 | 8,10 %    | 7,64 %    |
| Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler                           | 8,10 %    | 7,64 %    |

## 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.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

| Type motpart                  | Utlån og fordringer | Ubenyttede rammer | Garantier | Sum       |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|-----------|-----------|
| Offentlig forvaltning         | 10.890              |                   |           | 10.890    |
| Lønnstakere o.l.              | 1.468.602           | 22.070            | 5.306     | 1.495.978 |
| Utlandet                      |                     |                   |           |           |
| <i>Næringssektor fordelt:</i> |                     |                   |           |           |
| Jordbruk, skogbruk, fiske     | 60.148              | 2.449             | 374       | 62.971    |
| Industriproduksjon            | 10.889              | 3.941             | 1.118     | 15.948    |

|                                                  |                  |               |               |                  |
|--------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| Bygg og anlegg                                   | 22.416           | 3.986         | 681           | 27.083           |
| Varehandel, hotell/restaurant                    | 12.347           | 2.298         | 700           | 15.345           |
| Transport, lagring                               | 5.796            | 919           | 1.627         | 8.342            |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester    | 61.825           | 8.017         | 292           | 70.134           |
| Sosial og privat tjenesteyting                   | 36.190           | 4.115         | 1.539         | 41.844           |
| Sentralbank                                      | 75.363           |               |               | 75.363           |
| Kredittinstitusjoner                             | 148.774          |               |               | 148.774          |
| <b>Sum</b>                                       | <b>1.913.240</b> | <b>47.795</b> | <b>11.637</b> | <b>1.972.672</b> |
| Etnedal, Sør-Aurdal, Nordre Land og Søndre- Land | 1.532.929        | 47.795        | 11.637        | 1.592.361        |
| Øvrige deler av Innlandet                        | 308.716          |               |               | 308.716          |
| Resten av Norge                                  | 71.593           |               |               | 71.593           |
| Utlandet                                         | 0                |               |               | 0                |
| <b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>                  | <b>1.900.891</b> | <b>49.542</b> | <b>11.878</b> | <b>1.962.311</b> |

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> 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.

Engasjementer<sup>1</sup> 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 | 11.253         | 37.890        | 80.611         | 209.381        | 1.343.220        |              | <b>1.682.356</b> |
| Ubenyttede rammer   |                |               | 47.795         |                | -                |              | <b>47.795</b>    |
| Garantier           |                |               |                | 11.636         | -                |              | <b>11.636</b>    |
| <b>Sum</b>          | <b>11.253</b>  | <b>37.890</b> | <b>128.406</b> | <b>221.017</b> | <b>1.343.220</b> |              | <b>1.741.787</b> |

#### 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 <sup>1</sup> | Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år | Garantier med avsetning <sup>2</sup> | Avsetninger på garantier |
|-----------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| Offentlig forvaltning                         |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| Lønnstakere o.l.                              | 2.540                      | 2.358                            | (182)                               |                                                    |                                      |                          |
| Utlandet                                      |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| <i>Næringssektor fordelt:</i>                 |                            |                                  |                                     |                                                    |                                      |                          |
| Jordbruk, skogbruk, fiske                     | -                          | -                                | -                                   |                                                    |                                      |                          |
| Industriproduksjon                            | -                          | -                                | -                                   |                                                    |                                      |                          |
| Bygg og anlegg                                | 175                        | 52                               | (123)                               |                                                    |                                      |                          |
| Varehandel, hotell/restaurant                 | -                          | -                                | -                                   |                                                    |                                      |                          |
| Transport, lagring                            | -                          | -                                | -                                   |                                                    |                                      |                          |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 4.410                      | 3.314                            | (1.096)                             |                                                    |                                      |                          |
| Sosial og privat tjenesteyting                | 21.213                     | 19.644                           | (1.569)                             | (93)                                               |                                      |                          |
| <b>Sum</b>                                    | <b>28.338</b>              | <b>25.368</b>                    | <b>(2.970)</b>                      | <b>(93)</b>                                        | -                                    | -                        |

|                             |        |        |         |      |  |  |
|-----------------------------|--------|--------|---------|------|--|--|
| "Hjemkommuner"              | 28.338 | 25.368 | (2.970) | (93) |  |  |
| "Øvrige deler av hjemfylke" | -      |        |         |      |  |  |
| Resten av Norge             | -      |        |         |      |  |  |
| Utlandet                    | -      |        |         |      |  |  |

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> 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. 01.01.2021                                     | 2719                | 769                 | 4286                |
| Overføringer:                                                      |                     |                     |                     |
| Overføringer til steg 1                                            | 9                   | -112                | -                   |

|                                                                                                                               |     |      |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------|-------|
| Overføringer til steg 2                                                                                                       | -28 | 431  | -20   |
| Overføringer til steg 3                                                                                                       | -   | -    | 47    |
| Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt                                                                                 |     |      |       |
| Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden<br>(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er<br>fraregnet) | 27  | 7    | 49    |
| Endringer i modell eller risikoparametre                                                                                      |     | -175 | -174  |
| Andre justeringer                                                                                                             | -2  | 39   | 2.046 |

|                                                                                                           |                                |                                |                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Tapsavsetninger pr. 31.12.2021</b>                                                                     | <b>2.737</b>                   | <b>1.036</b>                   | <b>2.970</b>                   |
| <b>Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier<br/>siste år (beløp i tusen kroner)</b> | <b>Steg 1: 12<br/>mnd. tap</b> | <b>Steg 2: Livstid<br/>tap</b> | <b>Steg 3: Livstid<br/>tap</b> |

|                                       |             |            |             |
|---------------------------------------|-------------|------------|-------------|
| <b>Tapsavsetninger pr. 01.01.2021</b> | <b>2719</b> | <b>769</b> | <b>4286</b> |
|---------------------------------------|-------------|------------|-------------|

|                                                                                                                               |     |     |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|
| Overføringer:                                                                                                                 |     |     |     |
| Overføringer til steg 1                                                                                                       | 1   | -19 | -   |
| Overføringer til steg 2                                                                                                       | -3  | 4   | -   |
| Overføringer til steg 3                                                                                                       | -   | -   | -   |
| Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt                                                                                 |     |     |     |
| Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden<br>(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er<br>fraregnet) | 30  | -   | -   |
| Endringer i modell eller risikoparametre                                                                                      |     | -95 | -12 |
| Andre justeringer                                                                                                             | -59 | 15  | -   |

|                                                                                                       |              |           |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|------------|
| <b>Tapsavsetninger pr. 31.12.2021</b>                                                                 | <b>42</b>    | <b>29</b> | <b>141</b> |
| <b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års<br/>nedskrivninger (beløp i tusen kroner)</b> | <b>Utlån</b> |           |            |

|                                                                                   |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Periodens endring i forventet tap (steg 1)                                        | -105   |
| Periodens endring i forventet tap (steg 2)                                        | 281    |
| Periodens endring i steg 3 på utlån                                               | -1.361 |
| Periodens endring i steg 3 på garantier                                           | 1      |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt<br>individuelle nedskr. | 51     |

|                                                                                  |               |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger | 42            |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap                         | -93           |
| <b>Periodens tapskostnader</b>                                                   | <b>-1.184</b> |

#### 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 <sup>1</sup> |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Stater og sentralbanker                                    | 68.358                            |                                    |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)        | 29.965                            |                                    |
| Offentlige foretak                                         |                                   |                                    |
| Multilaterale utviklingsbanker                             |                                   |                                    |
| Internasjonale organisasjoner                              |                                   |                                    |
| Institusjoner                                              | 89.466                            |                                    |
| Foretak                                                    | 30.760                            |                                    |
| Massemarkedsengasjementer                                  |                                   |                                    |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom                 | 1.639.080                         | 89,2 %                             |
| Forfalte engasjementer                                     | 28.350                            |                                    |
| Høyrisiko-engasjementer                                    | 24.260                            |                                    |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 72.392                            |                                    |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 69.157                            |                                    |
| Andeler i verdipapirfond                                   |                                   |                                    |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 18.367                            |                                    |
| Øvrige engasjementer                                       | 43.905                            |                                    |
| <b>Sum</b>                                                 | <b>2.114.060</b>                  |                                    |

<sup>1</sup> 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 kreditderivater.

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. 31.12.2021 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)           |                                                      | 72.392                                   | 72.392                                            |
| herav: sikrede verdipapirer (ABS)          |                                                      |                                          |                                                   |
| herav: utstedt av offentlig forvaltning    |                                                      | 19.075                                   | 19.075                                            |
| herav: utstedt av finansielle foretak      |                                                      | 7.045                                    | 7.045                                             |
| herav: utstedt av ikke-finansielle foretak |                                                      | 72.392                                   | 72.392                                            |
| <b>Sum</b>                                 |                                                      | <b>98.512</b>                            | <b>98.512</b>                                     |

#### 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 31.12.2021, og derfor har ikke banken motpartsrisiko knyttet til derivater.

### 5. EGENKAPITALPOSISJONER

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 | 27.861 | 27.861 |

## 6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Når markedrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedrenten 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 enkeltsselskap 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 markedrenten. Rentenedsettelse vil redusere avkastningen på egenkapitalen og fører til en tilsvarende reduksjon i bankens resultat.

#### Renterisiko

| Eiendeler                           | Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup> |
|-------------------------------------|-----------------------------------------|
| Utlån til kunder med flytende rente | -1,95                                   |
| Utlån til kunder med rentebinding   | -                                       |
| Rentebærende verdipapirer           | -0,15                                   |
| Øvrige rentebærende eiendeler       | -                                       |
| <b>Gjeld</b>                        |                                         |
| Innskudd med rentebinding           | -                                       |
| Andre innskudd                      | 2,83                                    |
| Verdipapirgjeld                     | -                                       |
| Øvrig rentebærende gjeld            | -0,02                                   |
| <b>Utenom balansen</b>              |                                         |
| Renterisiko i derivater             |                                         |
| <b>Sum renterisiko</b>              | <b>0,75</b>                             |

<sup>1</sup> 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. Banken beregner internt kapitalbehov, som går utover minstekravet, basert på kvantitative og kvalitative risikoanalyser (pilar 2-tillegg – ICAAP) Bankens kapitalvurdering skal være framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering og rammer, også må vurdere behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede operasjonelle og strategiske endringer.

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 og gjennom 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 Covid 19- pandemien, og risikoen for banken knyttet til dette, er ved utarbeidelsen av årets ICAAP, fortsatt uoversiktlige for banken.

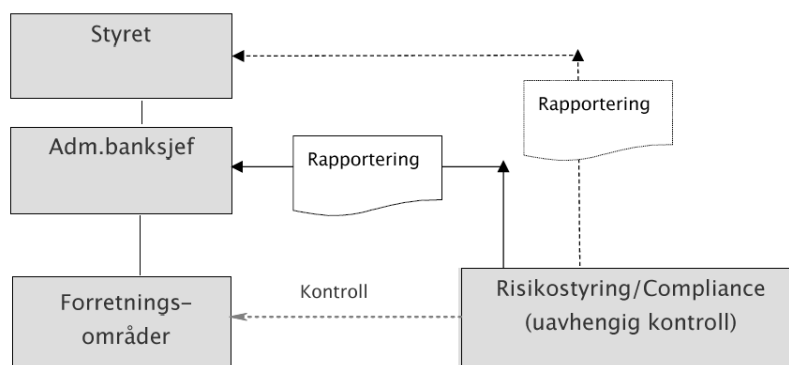
### 7.3 Risikostyrings – og compliancefunksjonen

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 iverksetter 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 risikostyring- og compliancefunksjon. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Funksjonen 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, med formål om å beskrive funksjonenes organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse. Risikostyrings- 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, med status, utvikling og vurderinger på områdene risikostyring og compliance. Disse rapportene 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 personvern. 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 etterleveres. 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.

Ansaret 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 tilfredsstillt 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.

Banken har liten eksponering til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter. Noe som betyr at banken har gjennom 2021 vurdert bankens samlede markedsrisiko som lav, men våre kjøp av IT-tjenester fra SDC eksponerer banken for en valutarisiko i 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 risikoreducerende

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 forretningsskikkrisiko 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 kundebehandling 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,                                                                       |  |
| <b>Behandling etter kapitalregelverket</b>                                          |                                                                                                              |  |
| 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                                                           |  |
| <b>Renter/utbytte</b>                                                               |                                                                                                              |  |
| 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 rentøkning eller annet incitament til innfrielse                                                   |  |
| 22                                                                                  | Ikke-kumulativ eller kumulativ                                                                               |  |
| <b>Konvertering/nedskrivning</b>                                                    |                                                                                                              |  |
| 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)<br>Beløp på datoen<br>for offentlig-<br>gjøring | (B)<br>Referanser til artikler i<br>forordningen (CRR)                    | (C)<br>Beløp omfattet<br>av overgangs-<br>regler |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>                                                                                                                                                                                                                        |                                                     |                                                                           |                                                  |
| 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)                                                                    |                                                  |
| <b>6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>                                            | <b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>                                                |                                                  |
| <b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                                     |                                                                           |                                                  |
| 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)                                                                |                                                  |
| <b>28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>-</b>                                            | <b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>                   |                                                  |
| <b>29 Ren kjernekapital</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>-</b>                                            | <b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b> |                                                  |

|                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |                                                                            |  |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------|--|
| <b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |                                                                            |  |
| 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                                                             | <b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>                                                                                                                                                                                                                   | - | <b>Sum rad 30, 33 og 34</b>                                                |  |
| <b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |                                                                            |  |
|                                                                | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital                                                                                                                                                                                                       |   | 52 (1) (b), 56 (a) og 57                                                   |  |
| 37                                                             | (negativt beløp)                                                                                                                                                                                                                                                                    |   |                                                                            |  |
|                                                                | Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor                                                                                                                                                                                                      |   | 56 (b) og 58                                                               |  |
| 38                                                             | som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)                                                                                                                                                                                                              |   |                                                                            |  |
|                                                                | 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                                                       |   | 56 (d), 59 og 79                                                           |  |
| 40                                                             | (negativt beløp)                                                                                                                                                                                                                                                                    |   |                                                                            |  |
|                                                                | Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av                                                                                                                                                                                                                             |   | Sum rad 41a, 41b og 41c                                                    |  |
| 41                                                             | overgangsbestemmelser                                                                                                                                                                                                                                                               |   |                                                                            |  |
|                                                                | Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren                                                                                                                                                                                                            |   | 469 (1) (b) og 472 (10)                                                    |  |
| 41a                                                            | kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)                                                                                                                                                                                                                  |   | (a)                                                                        |  |
|                                                                | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje                                                                                                                                                                                                                                |   |                                                                            |  |
|                                                                | Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for                                                                                                                                                                                                                |   |                                                                            |  |
| 41b                                                            | tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)                                                                                                                                                                                                                |   |                                                                            |  |
|                                                                | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje                                                                                                                                                                                                                                |   |                                                                            |  |
|                                                                | Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som                                                                                                                                                                                                        |   |                                                                            |  |
| 41c                                                            | 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                                                             | <b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>                                                                                                                                                                                                                 | - | <b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>                                      |  |
| 44                                                             | <b>Annen godkjent kjernekapital</b>                                                                                                                                                                                                                                                 | - | <b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b> |  |
| 45                                                             | <b>Kjernekapital</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | - | <b>Sum rad 29 og rad 44</b>                                                |  |
| <b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |                                                                            |  |
| 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                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |                                                                            |  |
| 50                                                             | Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap                                                                                                                                                                                                                            |   | 62 (c) og (d)                                                              |  |
| 51                                                             | <b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>                                                                                                                                                                                                                                | - | <b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>                                      |  |

| 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)                                      |  |