Strømmen SPAREBANK 100 ÅR

Personlig service i 100 år

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Strømmen Sparebank

INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD

1. Innledning og formål med dokumentet 2
2. Konsolidering 2
2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv. 2
2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene 3
3. Kapitalkrav 3
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav 3
3.2 Bufferkrav 5
3.3 Uvektet kjernekapitalandel 5
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko 6
4.1 Definisjon misligholdte engasjement: 6
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger 6
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder 7
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid 8
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier 8
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier 9
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 Formål og prinsipper for ICAAP 13
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer 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 2020 med mindre annet fremgår.

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

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Banken har et heleid datterselskap, Strømmen Sparebank Eiendom AS. Selskapet avviklet sin eiendomsvirksomhet i 2019 og det er ingen virksomhet i selskapet. Det er planer om å avvikle selskapet og selskapets eiendeler per 31.12.2020 består av bankinnskudd i Strømmen Sparebank og fordringer.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap for 2020, da dette ville avvike lite fra bankens regnskap.

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Forretningskontor	Type virksomhet
Eika Gruppen	232.977	37.556	Oslo	Finans
Hjelmeland Sparebank	10.000	950	Hjelmeland	Finans
Kvinesdal Sparebank	5.500	495	Kvinesdal	Finans
Eika Boligkreditt	12.977.800	55.605	Oslo	Finans
Spama AS	20	2	Oslo	Finans
Visa Inc. C	411	3.068	USA	Finans
Visa Inc. A.	176	1.314	USA	Finans
SDC AF 1993 H. A	1.938	1.067	Danmark	Finans
VN Norge	1	1.134	Oslo	Finans
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)	8	94	Oslo	Finans
Eika VBB AS	1.275	5.046	Oslo	Finans

Strømmen Sparebank er medeier i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt (EBK) og har en strategisk interesse av å understøtte den virksomheten som bedrives der. Den bokførte verdien av aksjene, samt andre investeringer som overstiger 10%-regelen gir fradrag i bankens kapitaldekning for eierskap i andre finansinstitusjoner.

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

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

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

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kapitaldekningsmessig konsolidering
Eika Gruppen	0,94 %	-	x
Eika Boligkreditt	1,06 %	-	x

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag. Strømmen Sparebank benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og markedsrisiko. Det innebærer at det brukes standardiserte risikovekter ved beregning av kapitalkravet.

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

Kapitaldekning	
Opptjent egenkapital	458.064
Fond for urealiserte verdier	32.206
Sum egenkapital	**490.270**
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-57.379
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-751
Sum ren kjernekapital	**432.140**
Fondsobligasjoner	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum kjernekapital	**472.140**
Ansvarlig lånekapital	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	**40.000**
Netto ansvarlig kapital	**512.140**
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	42.634
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	35.070
Foretak	273.177
Massemarkedsengasjementer	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.014.363
Forfalte engasjementer	8.608
Høyrisiko-engasjementer	280.942
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.102
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.295
Andeler i verdipapirfond	13.869
Egenkapitalposisjoner	91.852
Øvrige engasjementer	61.800
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.863.713**
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	188.062
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	**2.051.774**
Kapitaldekning i %	**24,96 %**
Kjernekapitaldekning	**23,01 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**21,06 %**

Banken har ikke mottatt Pilar 2-krav. Banken har et kapitalmål på 17 % 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 0,94 % i Eika Gruppen AS og på 1,06 % i Eika Boligkreditt AS.	
Ren kjernekapital	**486.791**
Kjernekapital	**533.815**
Ansvarlig kapital	**582.663**
Beregningsgrunnlag	**2.483.969**
Kapitaldekning i %	**23,46 %**
Kjernekapitaldekning	**21,49 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**19,60 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**10,10 %**

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 133 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	51.294
Motsyklisk buffer (1 %)	20.518
Systemrisikobuffer (3,00 %)	61.553
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	**133.365**
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	92.330
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	206.445

Banken har 432 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, med og uten overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	6.959
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	57.494
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	14.150
Øvrige eiendeler	4.006.990
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-58.130
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-58.130
Totalt eksponeringsbeløp	4.027.463
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	4.027.463
Kapital	
Kjernekapital	**472.140**
Kjernekapital etter overgangsregler	**472.140**
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	**11,72 %**
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	**11,72 %**

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.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

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

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

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

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

For øvrig informasjon se note 2 og 3 i årsregnskapet.

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[1] fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	211.434			211.434
Lønnstakere o.l.	2.394.501	253.965	302	2.648.768
Utlandet				
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk og fiske	386	665	-	1.051
Industri	5.171	1.129	344	6.644
Bygg, anlegg	281.083	29.662	3.810	314.555
Varehandel	8.091	5.008	1.994	15.094
Transport og lagring	18.907	1.864	2.097	22.869
Eiendomsdrift og tjenesteyting	287.850	2.826	532	291.208
Annen næring	434.019	19.368	3.614	457.001
Sentralbank	26.100			
Kredittinstitusjoner	133.830			
Sum	**3.801.372**	**314.488**	**12.692**	**4.128.552**
Lillestrøm	1.284.229	149.804	4.158	1.438.190
Romerike for øvrig	1.309.261	146.616	5.998	1.461.874
Oslo	364.353	17.263	1.507	383.124
Resten av landet	840.881	775	1.030	842.686
Utlandet	2.647	30	-	2.678
Gjennomsnitt[2]	**3.608.549**	**224.333**	**22.243**	**3.855.125**

[1] Etter individuelle nedskrivninger

[2] Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer[1] 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	59.535	129.258	362.997	781.173	2.279.895	188.514	**3.801.371**
Ubenyttede rammer			65.418		249.070		**314.488**
Garantier				12.692	-		**12.692**
Sum	**59.535**	**129.258**	**428.416**	**793.865**	**2.528.965**	**188.514**	**4.128.552**

1 Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger[1]	Resultatførte nedskrivninger[1] siste år	Garantier med avsetning[2]	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-		
Lønnstakere o.l.	8.678	21.738	5.300	393		
Utlandet	-	-	-	-		
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-		
Industriproduksjon	-	-	-	-		
Bygg og anlegg	-	24.460	9.400	-		
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-		
Transport, lagring	-	-	-	-		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-		-	-		
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-		
Sum	**8.678**	**46.198**	**14.700**	**393**	**-**	**-**
Lillestrøm	2.251	3.463	-	393		
Romerike for øvrig	6.425	42.725	14.700	-		
Oslo	1	-	-	-		
Andre	-	10	-	-		

[1] Kun individuelle nedskrivninger
[2] Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	877	2.096	14.307
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	95	-806	-8
Overføringer til steg 2	-95	1.075	-20
Overføringer til steg 3	-	-1	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	52	0	188
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-314	-366	-789
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	-279	891	22
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	263	10.425	1.000
Tapsavsetninger pr. 31.12.	**598**	**13.316**	**14.700**

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	83	23	
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	4	-10	
Overføringer til steg 2	-2	52	
Overføringer til steg 3			
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	9	0	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-43	-6	-
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	-28	1	-
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	40	0	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	**63**	**60**	**-**

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier og ubenyttede kreditter
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	393	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	1.199	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	17	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap		
Periodens tapskostnader	**1.609**	**-**

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant[1]	Andel sikret med garantier[1]
Stater og sentralbanker	41.352	41.230	-	-		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	258.257	260.710	-	-		
Offentlige foretak	-	-	-	-		
Multilaterale utviklingsbanker	-	-	-	-		
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	-		
Institusjoner	163.257	161.827	-	-		
Foretak	324.649	306.650	-	-		0,76 %
Massemarkedsengasjementer	-	-	-	-		
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.685.873	2.674.266	-	-	95,60 %	
Forfalte engasjementer	9.135	8.833	-	-	96,67 %	
Høyrisiko-engasjementer	187.295	187.295	-	-		
Obligasjoner med fortrinnsrett	151.019	151.019	-	151.019		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ratin	131.477	131.477	-	131.477		
Andeler i verdipapirfond	21.477	21.477	-	-		
Egenkapitalposisjoner	91.852	91.852	57.379	-		
Øvrige engasjementer	78.565	77.215	-	-		
Sum	**4.144.207**	**4.113.851**	**57.379**	**282.496**		

[1] Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi.

Sikkerhetsobjekter som er ukjente for oss skal dokumentere sin verdi gjennom offentlig takst/e-takst. På eiendommer i vårt primærmarked benyttes, i tillegg til takst/e-takst, bankens markedskunnskap ved fastsettelse av verdi. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres i hovedsak ved porteføljevask av Eiendomsverdi, dette skjer hvert kvartal. Avvikslister behandles manuelt.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken og eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2020.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler			Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balanseført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler			Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
Eiendeler		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	497.724	-	339.842	497.724	339.842	82.944	-	82.944	82.944	82.944
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	135.363	-	135.363	135.363	135.363	7.828	-	7.828	15.656	7.828
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	121.535	-	121.535	121.535	121.535	75.116	-	75.116	75.116	75.116
herav: utstedt av finansielle foretak	157.836	-	-	157.836	-	-	-	-	-	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	**497.724**		**339.842**	**497.724**	**339.842**	**82.944**		**82.944**	**82.944**	**82.944**

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

	Ikke sikkerhetsstilt				Virekelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter					
Mottatte sikkerheter		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	Nominell verdi av mottatte sikkerheter	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring				1.083		
Andre mottatte sikkerheter				5.453.913		
Sum				**5.454.996**		

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har ingen derivater hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer (anleggsaksjer), er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Egenkapitalinstrumenter som ikke er strategiske investeringer (omløpsaksjer) er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (FVTPL).

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert

kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp I tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital[1]	Herav medregnet i tilleggskapital[1]
Aksjer og andeler - gevintsformål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	22.922	22.922	4.081	-3.238	-3.238	
Aksjer og andeler - strategisk formål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	104.886	104.886	113	4.580	4.580	

[1] "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko er risiko for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. Risikoen oppstår som følge av de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingstid.

Strømmen Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende lån og fastrentelån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra vår meglerforbindelse mottar vi månedlige kurs- og renterisikooversikter.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven på 8 uker.

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

Banken har ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

Renterisiko styres etter vedtatte rammer og begrensninger (hovedsakelig basert på bankens forvaltningskapital) i egne policyer.

Renterisikoberegninger rapporteres kvartalsvis til styret.

Renterisiko

Eiendeler	Renterisiko i tusen kroner[1]
Utlån til kunder med flytende rente	-3,5
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-1,5
Øvrige rentebærende eiendeler	-0,0
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	0,1
Andre innskudd	2,9
Verdipapirgjeld	1,6
Øvrig rentebærende gjeld	0,2
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	**-0,2**

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, med skal dekkes av kapital.

Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

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

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

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensinger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Banken har videre, basert på en overordnet risikotoleranse, etablert et minstekrav til buffer utover beregnet kapitalbehov. Dette nivået er benevnt bankens minimumskrav til kapitaldekning.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til kapitaldekning inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at minimumskrav til kapitaldekning alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Bankens minimumskrav til kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år. Styret er aktivt med i prosessen, og vi benytter ekstern revisor i kvalitetssikringen av arbeidet.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for følgende risikoer:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomsprisrisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoer gjøres ved hjelp av ulike metoder, herunder bruk av stresstester i form av følsomhetsanalyser. I slike følsomhetsanalyser fokuseres det på betydningen av endringer i én enkelt variabel. I tillegg til dette gjennomfører banken stresstesting i form av scenarioanalyse som er ment å vise betydningen for banken samlet sett av samtidige endringer i flere relevante faktorer.

Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

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

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

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

Styret har det overordnede ansvaret for bankens virksomhetsstyring, og skal fastsette bankens mål, strategier og overordnede planer, samt endre disse ved behov. Styret har også det overordnede ansvar for bankens risikostyring og internkontroll. Styret skal periodisk motta rapportering fra administrasjonen om bankens finansielle stilling, risikoeksponering og måloppnåelse.

Administrerende banksjef har en utøvende rolle og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en integrert del av bankens internkontroll. Risikofunksjonen 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. Funksjonen skal løpende vurdere, basert på faglig skjønn, om slik direkte rapportering til styret er nødvendig.

KREDITTRISIKO
Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Denne typen risiko knytter seg hovedsakelig til større privat- og næringslivsengasjement, men også til bankens plasseringer i verdipapirer. Kredittrisiko er bankens vesentlige risiko og består hovedsakelig av utlån.

Kredittrisiko styres i henhold til bankens policy for kreditt og er supplert med detaljerte håndbøker og rutiner innenfor kredittområdet i segmentene personkundemarkedet (PM) og bedriftskundemarkedet (BM).

Styret har delegert en utlånsfullmakt til banksjef, som igjen har delegert dette videre ned i organisasjonen basert på kompetanse og risiko innenfor ulike segmenter og produkter. Kredittrisikoen styres hovedsakelig ved hjelp av detaljert rammeverk for markedsområder, bransjer/næringer og størrelse på engasjementene.

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

Ass. banksjef utarbeider kvartalsvis "early warning list" for alle engasjementer.

Styret har satt et mål om moderat risiko i utlåns- og kredittporteføljen.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader. Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter. Porteføljen overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport

MARKEDSRISIKO
Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser.

Markedsrisiko styres i henhold til bankens policy for markedsrisiko med tilhørende rammeverk. Banken skal til enhver tid ha en lav risikoprofil. Eksponering mot markedsrisiko er ikke en del av bankens kjernevirksomhet og skal derfor også begrenses. Banken tar ikke aktivt posisjoner for gevinstformål. Banken har avtale med ekstern forvalter om forvaltning av bankens overskuddslikviditet. Porteføljen overvåkes månedlig og rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

OPERASJONELL RISIKO
Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne typen risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken.

Operasjonell risiko styres i henhold til policy for operasjonell risiko med tilhørende rammeverk. Banken har et sett av arbeidsprosesser og rutiner som sammen med opplæring og trening skal bidra til å kvalitetssikre bankens produkt og tjenesteleveranse til sine kunder. Målet er å minimere operasjonell risiko.

Risikoen styres ved at det foretas løpende kontroller med utgangspunkt i bankens etablerte internkontroll-rutiner. Administrasjonen avgir kvartalsvis rapport til styret med vurdering av risikoforhold så vel som kvaliteten av den interne kontrollen. Videre foretar ekstern revisor årlig en vurdering av bankens kontrolltiltak med tilhørende rapport til styret.

ØVRIGE RISIKOER

Banken er eksponert mot følgende risikoer i tillegg til de som er nevnt ovenfor:

- **Eiendomsrisiko:**
  Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisrisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

- **Forretningsrisiko:**
  Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntekstsvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd.

- **Omdømmerisiko:**
  Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter.

- **Strategisk risiko:**
  Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Strømmen Sparebank	Strømmen Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010791023	NO0010858251
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital. §20 2.ledd er gjeldene for obligasjonen	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital. §20 2.ledd er gjeldene for obligasjonen
	Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapitall	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapitall	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskap	Selskap
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig obligasjonslån	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	40 millioner	40 millioner
9	Instrumentets nominelle verdi	40 millioner	40 millioner
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	21.04.2017	25.06.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Evvigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	21.04.2027	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Calldato 21.04.2022	Calldato 25.06.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato etter call
	Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	Nibor 3 Months + 2,25	Nibor 3 Months + 4,20
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei
	Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	I henhold til en hver tid gjeldende lovverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling	I henhold til en hver tid gjeldende lovverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Tilleggskapitall	Annen godkjent kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis Utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	Hvis Utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Delvis	Delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Sparebankens Fond	Sparebankens Fond
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

	Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital	(A) Beløp på datoen for offentlig-gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs-regler
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	426.476,04	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	32.206,06	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	31.588,00	26 (2)	
6	**Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer**	**490.270,10**	**Sum rad 1 t.o.m. 5a**	
	Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-751,38	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-57.378,64	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	**Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital**	**-58.130,01**	**Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27**	
29	**Ren kjernekapital**	**432.140,09**	**Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus**	

	Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.000,00	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			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	**Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer**	**40.000,00**	**Sum rad 30, 33 og 34**	
	Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: …			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	**Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital**	**-**	**Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42**	
44	**Annen godkjent kjernekapital**	**40.000,00**	**Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt**	
45	**Kjernekapital**	**472.140,09**	**Sum rad 29 og rad 44**	
	Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	**Tilleggskapital før regulatoriske justeringer**	**40.000,00**	**Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50**	

	Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggskapital 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 tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, 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 tilleggskapital, 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 tilleggskapitalen 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 tilleggskapital**	**-**	**Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56**	
58	**Tilleggskapital**	**40.000,00**	**Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus**	
59	**Ansvarlig kapital**	**512.140,09**	**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 tilleggskapital			
60	**Beregningsgrunnlag**	**2.051.774,22**		
	Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	21,06 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	23,01 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	24,96 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	51.294,36		
66	herav: motsyklisk buffer	20.517,74		
67	herav: systemrisikobuffer	61.553,23		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	17,39 %	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.	52.332,81	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	25.647,18	62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	12.310,65	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)	