



**TRØGSTAD
SPAREBANK**

Lokal og kundesvennlig

Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)

31. desember 2017 Trøgstad Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
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	2
3. Kapitalkrav	3
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2 Bufferkrav.....	4
3.3 Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	4
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	8
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5. Egenkapitalposisjoner.....	10
6. Renterisiko	11
7. Styring og kontroll av risiko	12
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 kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2017 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.

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskap og tilknyttet selskap. Selskapene er ikke konsolidert og investeringene er heller ikke fratrukket i ansvarlig kapital:

TILKNYTTET SELSKAP							
Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2016	Resultat 2016	Bokført Verdi
Sparebankens Eiendomsmegler	Askim	600	1.250	20,83 %	3.139	1.401	353
Type virksomhet: Eiendomsmegling Eierandel er samsvarende med stemmeberettigelse.							
EIERINTERESSER I KONSERNSELSKAPER							
Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2017	Resultat 2017	Bokført Verdi
Trøgstad SpbankEiendom AS	Trøgstad	100	100	100 %	-134	-11	229
Type virksomhet: Eiendomsdrift Eierandel er samsvarende med stemmeberettigelse.							

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Jfr. kapittel 2.1.: Ingen av selskapene er ikke konsolidert og investeringene er heller ikke fratrukket i ansvarlig kapital.

Ad. Trøgstad Sparebank Eiendom: Det er ikke foretatt konsolidering av mor- og datterselskap.

Eiendomsselskapet har ingen aktiv daglig drift. Selskapet kun står som eier av hjemmel til bygget. I henhold til regnskapsloven §3-8.2 kan datterselskap utelates for konsolidering dersom utelatelsen ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

Ad. Sparebankens Eiendomsmegler AS: Selskapet driver eiendomsmegling i Indre Østfold og eies sammen med Eidsberg-, Marker- og Askim & Spydeberg Sparebank. Delvis konsolidering er ikke gjennomført da det er en liten investering.

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.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag.		
Kapitaldekning	31.12.2017	31.12.2016
Sparebankens fond	354.081	325.120
Gavefond	5.000	5.000
Sum egenkapital	359.081	330.120
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	267
Fradrag for immaterielle eiendeler	-	-987
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-22.446	-22.879
Sum ren kjernekapital	336.635	306.519
Sum kjernekapital	336.635	306.519
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-2.494	-5.720
Sum tilleggskapital	24.006	20.780
Netto ansvarlig kapital	360.641	327.299
Eksponeringskategori (beregningssgrunnlag etter risikovekt)		
Stater og sentralbanker	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	12.183	3.559
Institusjoner	4.952	3.141
Foretak	77.765	66.401
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.065.438	1.024.013
Forfalte engasjementer	29.915	37.145
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.398	10.723
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13.924	14.704
Andeler i verdipapirfond	53.214	50.459
Egenkapitalposisjoner	37.384	63.015
Øvrige engasjementer	155.132	113.232
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-24.940	-28.599
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.440.365	1.357.792
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	146.768	139.450
Sum beregningsgrunnlag	1.587.133	1.497.242
Kapitaldekning i %	22,72 %	21,86 %
Kjernekapitaldekning	21,21 %	20,47 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,21 %	20,47 %

Fra 01.01.2018 må banken konsolidere sin eierandel i samarbeidsgruppen Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Dette antas å gi en økning/nedgang i ren kjernekapital på 2,1%.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2017 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 119,03 millioner:

Buffertype	kjernekapital pr 31.12.2017 i mill kr
Bevaringsbuffer	39,68
Systemrisikobuffer	47,61
Motsyklisk buffer	31,74
Kombinert bufferkrav	119,03

Banken har 265 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 i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	11,65 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	11,73 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte og tapsutsatte engasjement:

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er indekket som avtalt innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

Et engasjement som ikke er misligholdt etter reglene overfor kan bli definert som tapsutsatt når det må påregnes at debitor ikke vil være i stand til å innfri sine forpliktelser og det heller ikke kan forventes at sikkerhet vil dekke lånet ved en eventuell realisasjon.

Definisjon verdifall:

Utlån og garantier vurderes etter «Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner av 21.12.2004». Utlån måles ved første gangs balanseføring til virkelig verdi (lånebeløpet som er overført til kunden). Ved senere måling vurderes utlån til amortisert kost fastsatt ved bruk av effektiv rentemetode, som forenklet kan sies å være utlånets balanseførte verdi ved første gangs måling justert for motatte avdrag og eventuell nedskrivning for tap.

Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier.

Retningslinjene omhandler hovedsakelig følgende dimensjoner:

- Personmarked / bedriftsmarked
- Misligholdte- / ikke misligholdte- / øvrige tapsutsatte engasjement
- Risikoklasser
- Bransjer

Kriterier for beregning av nedskrivninger på individuelle utlån er at det foreligger objektive bevis for verdifall.

Objektive bevis på at et utlån har verdifall inkluderer, ifølge utlånsforskriften , observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- a. Vesentlige finansielle problemer hos debitor
- b. Betalingsmislighold eller andre vesentlig kontraktsbrudd
- c. Økning i underdekning av sikkerheter
- d. Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor

Sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitors bo blir tatt under konkursbehandling.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken foretar løpende vurderinger av vesentlig engasjement med tanke på individuelle nedskrivninger og kvartalsvis vurderinger vedrørende nedskrivninger på gruppenivå.

Individuelle nedskrivninger på utlån:

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og vurdert verdi av pant. Ved beregning av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til nøkternt vurdert omsetningsverdi fratrukket salgsomkostninger. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivningene gjennomført, tas ikke med i gruppevurdering av utlån. Nedskrivninger skal foretas ut i fra objektive bevis, jfr. forrige avsnitt.

Nedskrivninger på grupper av utlån:

Banken sin kredittrisiko består hovedsakelig av små enkeltrisikoer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med bankens risikovilje.

Banken benytter en risikoklassifiseringsmodell som er utarbeidet av bankene i Eika-gruppen. Modellen fordeler privat- og bedriftskundemarkedet i henhold til risikoklasser og tar hensyn til antatt sannsynlighet for mislighold og tap gjennom prosentvis avsetning til gruppenedskrivning for den enkelte risikoklasse. Det tas hensyn til historiske tap. Modellen benchmarker person- og bedriftsengasjement pr. risikoklasse opp mot øvrige Eika-banker. Det foretas løpende en regulering av regnskapsførte gruppevis avsetninger basert på endringer i det risikoklassifiseringssystemet.

4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter individuelle nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer ¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kr.)				
Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	125.225	-	-	125.225
Lønnstakere o.l.	1.553.391	46.623	15.979	1.615.993
Utlandet	141	13	-	154
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	142.995	13.941	395	157.331
Industriproduksjon	32.891	3.799	59	36.749
Bygg og anlegg	142.750	18.341	6.486	167.577
Varehandel, hotell/restaurant	50.881	13.177	3.441	67.499
Transport, lagring	11.866	636	1.525	14.027
Finans, eiendom, forretningsmessige tje	260.259	2.660	4.768	267.687
Sosial og privat tjenesteyting	47.332	3.496	1.057	51.885
Sentralbank	15.354	-	-	15.354
Kredittinstitusjoner	296.337	-	-	296.337
Sum	2.679.422	102.686	33.710	2.815.818
Primærområde	1.310.155	77.015	15.771	1.402.941
Sekundærområde	883.483	20.537	11.321	915.341
Tertærområde	485.784	5.134	6.617	497.536
Utlandet	-	-	-	-
Gjennomsnitt²	2.570.340	126.127	65.256	2.761.723

¹ Etter individuelle nedskrivninger
² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

Garantier til Eika Boligkreditt utgjør kr 14,6 mill. pr 31.12.17.

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	166.909	31.788	111.264	660.529	1.568.937	139.995	2.679.422
Ubenyttede rammer			82.149		20.537		102.686
Garantier				26.968	6.742		33.710
Sum	166.909	31.788	193.413	687.497	1.596.216	139.995	2.815.818

¹ Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)						
Type motpart	Misligholdte eng.	Eng. med nedskrivn.	Samlede nedskrivnin. ¹	Resultatførte nedskrivn. ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetn. på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	514	-	-	-	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	841	573	400	(1.000)	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	317	-	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	-	-	-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
Sum	1.672	573	400	(1.000)	-	-
Primærområde	1.672	573	400	(1.000)		
Sekundærområde						
Tertiærområde						
Utlandet						
Sum	1.672	573	400	(1.000)	-	-

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	2.862	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning		-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.000	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	1.862	-
Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	7.200	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-200	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	7.000	-
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen krc)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-1.000	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-200	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	458	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-299	-
Periodens tapskostnader	-1.041	-

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.

Følgende eksponeringskategorier er knyttet til ratingtabeller der offisiell rating kan avgjøre risikovektene på eksponeringene:

- Stater og sentralbanker
- Institusjoner
- Foretak
- Obligasjoner med fortrinnsrett
- Andeler i verdipapirfond

Følgende eksponeringskategorier har tilgang på å benytte hjemstatens rating for å fastsette engasjementets risikovekt:

- Lokale og regionale myndigheter
- Offentlige foretak
- Institusjoner

Banken har kr 16,1 mill. i eksponering mot norske banker. Disse har skyggerating. Engasjement uten rating får risikoklasse tilhørende staten de er etablert i, institusjoner i Norge får derav en risikovekt på 20%.

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 ratingbyrår	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	81.988	81.988		81.988		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	60.225	60.916				
Institusjoner	17.654	17.654				
Foretak	142.281	140.602				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.184.448	2.184.448			81 %	
Forfalte engasjementer	23.569	23.569			46 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	153.977	153.977		153.977		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	69.622	69.622		69.622		
Andeler i verdipapirfond	79.732	79.732	-24.940			
Egenkapitalposisjoner	36.511	36.511				
Øvrige engasjementer	176.015	173.869				
Sum	3.026.022	3.022.888	-24.940	305.587		

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

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. Trøgstad Sparebank benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Verdien av deponerte sikkerheter skal være tilstrekkelig til å sikre engasjementet ved eventuell realisering – både på kort og lang sikt. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer og ved endringer i engasjementet. Verdien settes enten ut fra kjent markedsverdi satt ved konkret omsetning, gjennom takst/verdivurdering fra megler, eller ved bruk av Eiendomsverdi. 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 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Trøgstad Sparebank har ingen inngåtte derivatavtaler pr 31.12.2017.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Egenkapitalposisjoner deles vanligvis inn i tre porteføljer:

- Handelsportefølje
- Øvrige omløpsmidler -> omløpsportefølje, (gevinstformål)
- Anleggsmidler -> anleggsaksjer, (strategisk formål)

Bankens årsregnskap er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover, bestemmelser for sparebanker og god regnskapskikk. Det er under den enkelte note til regnskapet redegjort nærmere for benyttede prinsipper med henvisning til de enkelte regnskapsposter. Det er i 2017 ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Omløpspostene er ordinære poster hvor intensjonene ikke er å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingninger. Postene verdsettes til den laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi. Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, verdsettes til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Beregning av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og framtidsutsikter. Nedskrivning blir foretatt når virkelig verdi er lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som må antas å ikke være av forbigående art.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	79.732	79.732	2.057	670	670	670
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	59.951	81.051	55	-	-	-

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Trøgstad Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

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

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

Trøgstad Sparebank har pr. 31.12.2017 ingen utlånsvolumer på fastrente i egen balanse og derav ingen renterisiko. Fastrentelån PM kanaliseres til Eika Boligkreditt AS mens BM fastrentelån kanaliseres til Eiendomskreditt AS.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen 2 måneder når endringen går til kundens ugunst. Renterisikoen på innskudd med flytende rentevilkår er dermed noe høyere enn den tilsvarende risikoen på utlån. I praksis endrer banken rentebetingelser på utlån og innskudd til kunder på samme tidspunkt. Trøgstad Sparebank har pr. 31.12.2017 ingen kundeinnskudd med fastrente.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR med kvartalsvis rentejusteringer. Trøgstad Sparebank har pr. 31.12.2017 ingen innlån med fastrente.

Trøgstad Sparebank har ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjons- og verdipapirmarkedet i følgende policyer:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Markedspolicy
- Likviditetspolicy

Eksponering i forhold til rammer i policyer rapporteres kvartalsvis til styret. Det mottas månedlig rapporter fra aktiv forvalter på eksponering av rente- og verdipapirfondsporteføljen.

Bankens samlede netto renterisiko pr. 31.12.2017 var kr 0,4 mill. Det foreligger ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

Bankens samlede renterisiko pr. 31.12.2017 vurderes som lav.

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-2.236
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-295
Øvrige rentebærende eiendeler	-77
Gjeld	-2.607
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	1.902
Verdipapirgjeld	527
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	2.429
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	-357

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være fremoverskuende, 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 førstelinjeforsvar 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.

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

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.

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoen 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 stresstester banken effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag / nedgangskonjunktur. Dette gjennomføres i form av scenarioanalyse der det legges til grunn et samlet sett av samtidige endringer i flere relevante faktorer.

I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik «omvendt» stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under et kritisk nivå, Banken gjennomfører også stresstester for markeds- og likviditetsrisiko.

Bankens styre har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Styret involveres i risikovurderinger som er relevante i Icaap-prosessen. Basert på dette gjennomfører administrasjonen beregninger og utarbeider bankens Icaap-dokument. Dokumentet fremlegges og vedtas årlig av styret. Kvartalsvis oppdateres modellen med resultat-, balanse- og engasjementskategorier. Beregningene fremlegges for styret kvartalsvis. Det fokuseres da på utvikling i buffere til kapitalmål. Bankens styre har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

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

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

Styring og kontroll av enkeltrisikoe

Trøgstad Sparebank benytter en vurderings- og rapporteringsmodell for virksomhetsstyring som er utviklet i og av samarbeidsselskapet Eika Vis AS. Modellen som baserer seg på CEBS GL 21 prinsippene for styring og kontroll som inngår i modellen, er de samme som Finanstilsynets «modul for vurdering av overordnet styring og kontroll» baserer seg på.

Bankens styre har vedtatt en egen policy for virksomhets- og risikostyring. Dokumentet gir en overordnet beskrivelse av bankens virksomhetsstyring, herunder risikostyringen, i banken og sees i sammenheng med bankens vedtekter og strategidokument. Policy for Virksomhets- og risikostyring oppdateres ved behov og minimum én gang pr. år.

Finansiell risiko er i hovedsak knyttet til kredittrisiko (inkl, konsentrasjonsrisiko), likviditets- og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av rente- valuta og aksjekursrisiko. Styret mottar kvartalsvis rapport som viser eksponering i forhold til rammer for kreditt-, likviditet- og markedsrisiko. Banken har gjort nødvendige organisatoriske tilpasninger slik at risikostyringsfunksjonen er en uavhengig kontrollinstans i henhold til krav i CRD IV.

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 type risiko knytter seg hovedsakelig til større privat- og næringslivsengasjement, men også til bankens verdipapirplasseringer.

Kredittrisikoen styres gjennom bankens kredittpolicy, kredittåndbok, rutiner og fullmakter. I henhold til bankens kredittpolicy skal kredittrisikoen være som i en gjennomsnittlig Eika-bank. Det er utviklet et felles risikoklassifiseringssystem for banker i Eika-alliansen. Systemet tilfredsstiller lovmessige krav og er et effektivt verktøy for benchmarking, identifisering av problemengasjement og vurdering av individuelle og gruppevisenedskrivninger.

Gjennom styringsdokumentene fastsettes bankens overordnede mål for eksponering knyttet til største engasjement, bransje, geografi, total næringseksponering, bruk av EBK og fordeling personmarkeds-bedriftsportefølje. Bankens kredittåndbok revideres løpende for å være i samsvar med retningslinjer gitt av Finanstilsynet. Samlet danner dette grunnlaget for ønsket risikoprofil. Gjennom bevilgningsfullmakt delegeres kredittfullmakt til adm. banksjef innenfor visse rammer. Fullmakter delegeres videre i organisasjonen. Delegerte fullmakter er relatert til enkeltengasjementets størrelse og risikoklasse. Styret får kvartalsvis rapport som viser eksponering i henhold til rammer. Store engasjement og tapsutsatte engasjement rapporteres to ganger pr. år.

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kredittåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktsstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere

tap dersom mislighold inntreffer. Styret mottar kvartalsvis en omfattende rapport om bankens utlånsportefølje. Garantier blir sikkerhetsmessig vurdert på linje med utlån.

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kredittrisiko. Eika Kapitalforvaltning AS forvalter alt vesentligste av bankens portefølje. Portefølje av rentebærende papirer er i hovedsak anskaffet for å sikre en nødvendig likviditetsbuffer. Avtalen behandles årlig av styret. Det knytter seg lav til moderat kredittrisiko til denne porteføljen. Porteføljen er vurdert til det laveste av kostpris og markedspris.

Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser. Styret har gjennom markedspolicy og retningslinjer vedtatt rammer for mulige investeringer. Markedsrisikoen skal være moderat. Se avsnitt for kredittrisiko vedrørende avtale med Eika Kapitalforvaltning AS. Avtalen har et klart mandat for risikoeksponering. Det mottas månedlig rapporter med måling av eksponering mot rammer. Porteføljen består av OMF, verdipapirfond, senior bankobligasjoner. Porteføljen har hovedsakelig flytende rente og følger endringer i pengemarkedsrenten. Banken handler ikke med valuta utover kjøp og salg av reisevaluta til kunder og kjøp av tjenester fra dataleverandør, (SDC). Valutarisikoen er derfor minimal.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser. Risikoen reduseres gjennom gode rutiner, opplæring og velfungerende internkontroll.

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko er delegert til virksomhetsansvarlige.

Styret vedtar i 1. kvartal plan for internkontrollarbeidet, operasjonell risiko inngår i kvartalsvis risikorapportering. I 4. kvartal oppsummeres internkontroll i rapport til revisor og styret.

Når svakheter avdekkes i det løpende internkontrollarbeidet, skal det foreslås egnede tiltak samt angi tid for iverksettelse. Dette inngår i kvartalsvis risikorapportering til styret.

Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

I henhold til bankens Kredittpolicy defineres stort engasjement som et engasjement mot én enkelt kunde som er større enn kr 20 mill. Med engasjement med én enkelt kunde forstås også konsoliderte engasjementer for to eller flere kunder når bestemmende innflytelse eller økonomiske forbindelser mellom disse er slik at økonomiske problemer hos den ene sannsynligvis vil medføre betalingsvanskeligheter for den eller de andre. Summen av store engasjement skal ikke overstige kr 195 mill., som utgjør 60% av bankens ansvarlige kapital. Store engasjement følges opp kvartalsvis. Samlet utgjør disse kr 228,5 mill., (8 engasjement).

I henhold til forskrift for store engasjement defineres engasjement som utgjør 25% av ansvarlig kapital som stort. Engasjement (ev. konsolidert) som overstiger 10% av ansvarlig kapital skal rapporteres. Pr. 31.12.2017 hadde banken ingen engasjement som oversteg 10%.

Eksposeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyntatt til bankens markedsandel. Rammer for bransjemessig eksposering er regulert i Kredittpolicyen.

Av kredittpolicyen fremkommer det også at vi finansierer næringslivet i bankens kjerneområder og nært omkringliggende kommuner – noe som også kan sees på som en geografisk risiko. Banken har ingen store ingen hjørnesteinsbedrifter i sitt kjernemarked. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksposering innenfor bransjer og pr. kunde. Konsentrasjonsrisikoen vurderes å være moderat.

Eiendomsrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskaper. Banken eier hovedkontoret på Skjønhaug som er bokført til totalt kr 37,9 mill. Bygget hadde en anskaffelseskost i 2003 på kr 52,2 mill. Under forutsetning om fortsatt drift av banken vurderes risikoen for et verdifall som lav. Bankens filial i Fetsund drives i leide lokaler. Banken har ikke gjort investeringer i eiendomsfond.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid. Bankens likviditetssituasjon pr. 31.12.2017 anses tilfredsstillende.

Utlån på egen balanse har økt med 3,1% i 2017, (10,7% inkl. EBK). Innskudd har økt med 6,3%.

Innskuddsdekningen har økt fra 82,2% til 84,8%.

Innskuddsmassen er fordelt på et høyt antall kunder, hvilket begrenser likviditetsrisikoen. Banken har totalt innlån på kr 500 mill. fordelt på åtte lån med god spredning i størrelse og forfallstidspunkter. Styret vurderer likviditetsrisikoen i Trøgstad Sparebank som lav. Likviditeten følges opp daglig og månedlig likviditetsstatus rapporteres til styret.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektssvingninger 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. Risikoen vurderes av bankens styre én gang hvert år eller oftere ved behov.

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. Bankens har god score på Norsk Kundebarometers årlige måling av kundetilfredshet for personmarkedskunder.

Strategisk risiko

Strategisk risiko er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Banken vurderer den strategiske risikoen som lav. Trøgstad Sparebank er en del av Eika-Gruppen og har en eierandel på 1,15% i Eika-Gruppen AS. Eierandel i Eika Boligkreditt AS er 1,18%.

Banken har en klar intensjon om å opprettholde vår relative eierandel, og har ingen planer om å vurdere annen alliansetilknytning.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

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

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		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	330.119,51	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	28.961,78	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	359.081,29	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9 Tomt felt i EØS			
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 mat 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)	-22.446,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)	
19 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20 Tomt felt i EØS			
20a Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 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)	
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 selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)			
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	-22.446,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er	
29 Ren kjernekapital	336.635,29		

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
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	-	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	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		56 (c), 59, 60 og 79
40	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 11a, 11b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-2.494,00	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	-	Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er
45	Kjernekapital	336.635,29	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	26.500,00	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	26.500,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-2.494,00	Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-2.494,00	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-2.494,00	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	24.006,00	hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	360.641,29	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjemekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	1.587.132,33	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjemekapitaldekning	21,21 %	92 (2) (a)
62	Kjemekapitaldekning	21,21 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,72 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	2,00 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	13,71 %	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 kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		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 kredittreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittreserver i tilleggskapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)