

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

31. desember 2019 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 .....	5
4.1 Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger .....	6
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	8
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	9
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	9
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	10
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	10
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	11
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler.....	12
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	12
5. Egenkapitalposisjoner.....	13
6. Renterisiko.....	14
7. Styring og kontroll av risiko.....	15
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	21

## 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 pr. 31. desember 2019 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 datterselskaper og tilknyttede 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 2018	Resultat 2018	Bokført Verdi
Sparebankens Eiendomsmegler	Askim	600	1.250	20,83 %	4.520	3.759	353

Type virksomhet: Eiendomsmegling.

Eierandel er samsvarende med stemmeberettigelse.

#### EIERINTERESSER I DATTERSELSKAP

Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2019	Resultat 2019	Bokført Verdi
Trøgstad Sparebank Eiendom AS	Trøgstad	100	100	100 %	187	-11	287

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 konsolidert og investeringene er 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

##### Kapitaldekning

	2019	2018
Sparebankens fond	421.928	384.420
Gavefond	5.000	5.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>426.928</b>	<b>389.420</b>
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-49.626	-38.149
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>377.302</b>	<b>351.271</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>377.302</b>	<b>351.271</b>
Ansvarlig lånekapital	26.500	26.500
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>26.500</b>	<b>26.500</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>403.802</b>	<b>377.771</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b>		
Lokal regional myndighet	10.242	4.007
Institusjoner	5.233	509
Foretak	61.869	75.483
Pantsikkerhet eiendom	1.108.917	1.155.541
Forfalte engasjementer	21.936	6.642
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.302	17.398
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	46.360	25.101
Andeler i verdipapirfond	29.771	41.705
Egenkapitalposisjoner	44.169	40.418
Øvrige engasjementer	150.306	147.772
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-49.626	-38.149
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.443.480</b>	<b>1.476.426</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	170.394	157.094
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1.613.874</b>	<b>1.633.521</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,02 %</b>	<b>23,13 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,38 %</b>	<b>21,50 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,38 %</b>	<b>21,50 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,57 %</b>	<b>11,60 %</b>
<b>Bufferkrav</b>		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	40.347	40.838
Motsyklisk buffer (2,50 %)	40.347	32.670
Systemrisikobuffer (3,00 %)	48.416	49.006
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>129.110</b>	<b>122.514</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	72.624	73.508
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	<b>175.568</b>	<b>155.249</b>

Banken har pr. mars 2020 ikke blitt underlagt Pilar 2-krav. Eget beregnet kapitalmål for ren kjernekapitaldekning på 15,2 %.

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,27 % i Eika Gruppen AS og på 1,38 % i Eika Boligkreditt AS.

	2019	2018
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>427.488</b>	<b>391.316</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>436.685</b>	<b>401.590</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>474.774</b>	<b>438.268</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.112.823</b>	<b>2.097.422</b>
Kapitaldekning i %	22,47 %	20,90 %
Kjernekapitaldekning	20,67 %	19,15 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,23 %	18,66 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,13 %	8,94 %

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 129,1 millioner:

Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	40.347	40.838
Motsyklisk buffer (2,50 %)	40.347	32.670
Systemrisikobuffer (3,00 %)	48.416	49.006
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>129.110</b>	<b>122.514</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	72.624	73.508
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	<b>175.568</b>	<b>155.249</b>

Banken har 377,30 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).

<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	31.079
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	51.899
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	23.763
Øvrige eiendeler	3.203.409
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-49.626
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-49.626
Totalt eksponeringsbeløp	3.260.524
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.260.524
<b>Kapital</b>	
<b>Kjernekapital</b>	<b>377.302</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>377.302</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>11,57 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>	<b>11,57 %</b>

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er innekket 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 betalt 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 debtors 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 ifra objektive bevis, jfr. forrige avsnitt.

**Nedskrivninger på grupper av utlån:**

Banken sin kredittrisiko består hovedsakelig av små enkeltrisikoeer 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 bedriftskundemarket 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

Engasjementer <sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kr.)				
Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	117.563	-	-	117.563
Lønnstakere o.l.	1.638.137	61.983	24.563	1.724.683
Utlandet	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	190.380	19.570	574	210.524
Industriproduksjon	51.183	6.967	2.469	60.619
Bygg og anlegg	145.455	23.344	3.206	172.005
Varehandel, hotell/restaurant	58.138	16.214	3.684	78.036
Transport, lagring	13.020	653	2.280	15.953
Finans, eiendom, forretningsmessige tje	283.802	7.627	4.576	296.005
Sosial og privat tjenesteyting	56.548	4.946	1.164	62.658
Sentralbank	75.966	-	-	75.966
Kredittinstitusjoner	414.093	-	-	414.093
<b>Sum</b>	<b>3.044.284</b>	<b>141.304</b>	<b>42.516</b>	<b>3.228.104</b>
Primærområde	2.435.427	113.043	34.013	2.582.483
Sekundærområde	426.200	19.783	5.952	451.935
Tertiærområde	182.657	8.478	2.551	193.686
Utlandet	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>3.044.284</b>	<b>141.304</b>	<b>42.516</b>	<b>3.228.104</b>
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>2.941.302</b>	<b>130.973</b>	<b>36.896</b>	<b>3.109.171</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

Garantier til Eika Boligkreditt utgjør kr 23,8 mill. pr. 31.12.19.

## 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer <sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)							
Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	13.201	26.637	184.590	505.021	1.977.543	337.292	<b>3.044.284</b>
Ubenyttede rammer			113.043		28.261		<b>141.304</b>
Garantier				34.013	8.503		<b>42.516</b>
<b>Sum</b>	<b>13.201</b>	<b>26.637</b>	<b>297.633</b>	<b>539.034</b>	<b>2.014.307</b>	<b>337.292</b>	<b>3.228.104</b>

<sup>1</sup> 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. <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivn. <sup>1</sup> siste år	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetn. på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	13.404	-	-	-	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	3.840	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	237	-	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	-	-	-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>17.481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Primærrområde	17.481	-	-	-	-	-
Sekundærrområde	-	-	-	-	-	-
Tertiærrområde	-	-	-	-	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>17.481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	7.367	7.000
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	300	367
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>7.667</b>	<b>7.367</b>
<b>Tapskostnader utlån/garantier</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	100	-400
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-2
Periodens endring i gruppeavsetninger	300	367
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	-	400
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	10	521
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-74	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-147	-379
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>189</b>	<b>507</b>
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Personmarked</b>		
<b>Næringssektor fordelt:</b>		
Varehandel, hotell/restaurant	1.461	1.461
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån i alt</b>	<b>1.461</b>	<b>1.461</b>

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

*Flg. kategorier 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 2,0 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 mv. 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, (beløp i tusen kroner).

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	75.968	75.968		75.968		
Lokale og regionale myndigheter (herunder)	118.220	118.220		118.220		
Institusjoner	18.933	19.085		19.085		
Foretak	148.596	137.907				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendoms	2.473.238	2.473.238			82 %	
Forfalte engasjementer	18.884	18.884			68 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	143.016	143.016		143.016		
Fordring på institusjoner og foretak med	231.802	231.802		231.802		
Andeler i verdipapirfond	29.772	29.772				
Egenkapitalposisjoner	43.295	43.295	46.449			
Øvrige engasjementer	146.005	143.011				
<b>Sum</b>	<b>3.447.730</b>	<b>3.434.198</b>	<b>46.449</b>	<b>588.091</b>		

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

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

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet (evt. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2019).

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		
		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Rentebærende verdipapirer	270.329	-	209.349	270.603	209.610
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	142.726	-	142.726	142.881	142.881
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	117.563	-	66.623	117.675	66.729
herav: utstedt av finansielle foretak	10.040	-	-	10.047	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretal	-	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>270.329</b>		<b>209.349</b>	<b>270.603</b>	<b>209.610</b>

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2019.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig 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			2.786
Andre mottatte sikkerheter			3.973.115
<b>Sum</b>			<b>3.975.901</b>

## 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Trøgstad Sparebank har ingen inngåtte derivatavtaler pr 31.12.2019.

## 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 regnskapsskikk. Det er under den enkelte note til regnskapet redegjort nærmere for benyttede prinsipper med henvisning til de enkelte regnskapsposter. Det er i 2019 ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Omløpspostene er ordinære poster hvor intensjonene ikke er å realisere kortsiktige gevinster på kurs-svingninger. 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 <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler - gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	29.772	39.516	114	237	-	-
Aksjer og andeler - strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	92.921	116.244	13	-467	-467	-467

<sup>1</sup> "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. 31.12.2019 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. 31.12.2019 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. 31.12.2019 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. 31.12.2019 var kr 0,67 mill. Det foreligger ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

Bankens samlede renterisiko pr. 31.12.2019 vurderes som lav.

<b>Eiendeler</b>	<b>Renterisiko i tusen kroner<sup>1</sup></b>
Utlån til kunder med flytende rente	-2.803
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-615
Øvrige rentebærende eiendeler	-7
<b>Gjeld</b>	<b>- 3.425</b>
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	3.463
Verdipapirgjeld	622
Øvrig rentebærende gjeld	7
<b>Utenom balansen</b>	<b>4.093</b>
<b>Sum renterisiko</b>	<b>668</b>

<sup>1</sup> 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 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 mv.

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 enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. 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 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 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 tilfredsstillende 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. Delegerede 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 25 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 275 mill., (som utgjør 68% av bankens ansvarlige kapital pr. Q4 2019). Store engasjement følges opp kvartalsvis. Samlet utgjør disse kr 203 mill., (7 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. 31.12.2019 hadde banken ingen engasjement som oversteg 10%.

Eksponeringen mot bankens kunder er ellers godt spredt geografisk, hensyntatt til bankens markedsandel. Rammer for bransjemessig eksponering 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 eksponering 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 40,2 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. 31.12.2019 anses tilfredsstillende.

Utlån på egen balanse har økt med 5,3% i 2019, (7,6% inkl. EBK). Innskudd har økt med 7,4%.

Innskuddsdekningen har økt fra 84,8% til 86,5%.

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 personmarkeds kunder.

### **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 1,27% i Eika-Gruppen AS.

Eierandel i Eika Boligkreditt AS er 1,41%.

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

<b>Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter</b>		
1	Utsteder	N/A
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	N/A
2		N/A
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	N/A
	<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>	
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 (del)konsolidert nivå	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
	<b>Renter/utbytte</b>	
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
	<b>Konvertering/nedskrivning</b>	
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 avvikling (oppgi instrumenttypen som har næmeste 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

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

	(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangsregler
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	386.255,80	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 kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
	Statlige innskudd av ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser		84
5a	Revidert delårsverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	40.672,33	26 (2)
<b>6</b>	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>426.928,13</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
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 verdipapirserte 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 kjemekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjemekapital 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 kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-49.625,89	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 kjemekapital 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)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79

Pilar III  
Trøgstad Sparebank

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 kjemekapital 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 kjemekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjemekapital 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	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-49.625,89</b>	<b>21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>	
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>377.302,23</b>	<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er</b>	



<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
<b>36</b>	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
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		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		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)		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)
<b>43</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>
<b>44</b>	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	<b>-</b>	<b>Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er</b>
<b>45</b>	<b>Kjernekapital</b>	<b>377.302,23</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>

46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	26.500,00	62 og 63	
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
<b>51</b>	<b>Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>26.500,00</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>	
<b>Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer</b>				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (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 låne kapital 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 låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjerne kapital, 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:...			
<b>57</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>	
<b>58</b>	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>26.500,00</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er</b>	
<b>59</b>	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>403.802,23</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjerne kapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjerne kapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital			
<b>60</b>	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.613.874,00</b>		

<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjemekapitaldekning	23,38 %	92 (2) (a)
62	Kjemekapitaldekning	23,38 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	25,02 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,50 %	og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	2,50 %	
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	15,10 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
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
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>			
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)