

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Trøgstad Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD 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.	Kreditrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	7
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	9
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	9
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	11
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	12
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav	13
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	14
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	14
5.	Egenkapitalposisjoner	15
6.	Renterisiko	16
7.	Styring og kontroll av risiko	17
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	23

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er pr. 31. desember 2020 med mindre annet fremgår.

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

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	Org.nr	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2019	Resultat 2019	Bokført Verdi
Sparebankens Eiendomsmegler	932 672 065	Askim	600	1.250	20,83 %	5.607	4.587	353

Type virksomhet: Eiendomsmegling.

Eierandel er samsvarende med stemmeberettigelse.

EIERINTERESSER I DATTERSELSKAP

Selskapets navn	Org.nr	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 0	Resultat 0	Bokført Verdi
Trøgstad Sparebank Eiendom AS	982 111 609	Trøgstad	100	100	100 %	176	-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.

	Morbank		Konsolidert kapital-dekn. inkl. andel samarb. gruppe
Tall i tusen kroner	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	494.515	421.928	381.617
Overkursfond	0	0	71.088
Utjevningfond	0	0	
Annen egenkapital	0	0	37.679
Egenkapitalbevis	0	0	18.410
Gavefond	5.000	5.000	
Sum egenkapital	499.515	426.928	508.794
Immaterielle eiendeler			-295
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-516		-867
Fradrag i ren kjernekapital	-85.357	-49.626	-7.464
Ren kjernekapital	413.641	377.302	500.168
Fondsobligasjoner			9.730
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	413.641	377.302	509.898
Tilleggs kapital - ansvarlig lån	26.500	26.500	38.760
Fradrag i tilleggs kapital			
Netto ansvarleg kapital	440.141	403.802	548.658
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater		0	45
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	5.075	10.242	21.256
Offentlige eide foretak	0	0	0
Institusjoner	16.445	5.233	49.806
Foretak	31.560	61.869	40.750
Massemarked	0	0	25.715
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.104.203	1.108.917	1.560.657
Forfalte engasjementer	36.748	21.936	37.473
Høyrisiko-engasjementer	153.883	0	153.883
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.214	14.302	29.198
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	22.812	46.360	22.812
Andeler i verdipapirfond	28.085	29.771	29.331
Egenkapitalposisjoner	51.520	44.169	56.391
Øvrige engasjement	95.107	100.680	101.303
CVA-tillegg	0	0	32.236
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.563.652	1.443.480	2.160.856
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	184.717	170.394	200.055
Sum beregningsgrunnlag	1.748.369	1.613.874	2.360.910
Kapitaldekning i %	25,17 %	25,02 %	23,24 %
Kjernekapitaldekning	23,66 %	23,38 %	21,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,66 %	23,38 %	21,19 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,75 %	11,57 %	10,15 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,25 % i Eika Gruppen AS og på 1,48 % i Eika Boligkreditt AS.

Banken har pr. mars 2021 ikke blitt underlagt Pilar 2-krav. Eget beregnet kapitalmål for ren kjernekapitaldekning på 14,1 %.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 113,6 mill.:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	43.709
Motsyklisk buffer (1,00 %)	17.484
Systemrisikobuffer (3,00 %)	52.451
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	113.644
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	78.677
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	221.321

Banken har kr 413,6 mill. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	41.158
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	40.104
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	14.497
Øvrige eiendeler	3.233.534
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-85.874
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-85.874
Totalt eksponeringsbeløp	3.243.420
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.243.420
Kapital	
Kjernekapital	413.641
Kjernekapital etter overgangsregler	413.641
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	12,75 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	12,75 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold.

Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager.
For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken, (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD, (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen.

For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder.

Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder:

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder:

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet
- Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

I februar 2020 implementerte banken en ny PD modell. Beskrivelsen som følger, dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen samt endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoter til Årsregnskap 2019, (avslutningsvis i denne noten). Modellen skiller mellom person- og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder, (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell. Disse modellene vektet ulikt basert på tid som kunde i banken og tid siden siste kredittsøk.

I de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tids-horisont vil totalmodellen utelukkende bestå av den generiske modellen.

Dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont vil totalmodellen utelukkende bestå av adferdsmodellen.

I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 måneder basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 måneder basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller:

- Enkeltpersonsforetak (ENK)
- Foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA)
- Øvrige foretak med innlevert regnskap
- Øvrige foretak uten regnskap

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller:

- Fire undermodeller delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år)
- En undermodell består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning

Modellene valideres årlig og recalibreres ved behov.

Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholds-sannsynlighet over forventet levetid på engasjementet, (PD liv), benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder, (PD 12 måneder).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$

og

$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$

eller

$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Bedriftsmarked:

Banken gjennomgår årlig bedriftsporteføljen. Store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende.

Personmarked:

Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk.

Estimering av nedskrivning på enkeltkunder – Bedrifts- og Personmarked:

Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling.

For engasjementer i bedriftsmarkedet vurderes også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt.

Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres over en periode som fastsettes individuelt for den aktuelle kunden, eller gruppe kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene.

Banken avsetter for individuelle tap dersom det foreligger en objektiv indikasjon på kredittap. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsverdier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent.

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0000
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	123.715			123.715
Lønnstakere o.l.	1.651.261	63.096	15.297	1.729.653
Utlandet				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	225.002	14.984	1.311	241.297
Industriproduksjon	46.088	7.129	785	54.002
Bygg og anlegg	219.777	15.270	1.894	236.940
Varehandel, hotell/restaurant	65.416	13.995	3.960	83.370
Transport, lagring	16.041	647	2.280	18.967
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	228.183	261	1.389	229.833
Annen næring	65.969	5.785	2.149	73.904
Sentralbank	41.055			41.055
Kredittinstitusjoner	361.426			361.426
Sum	3.043.933	121.166	29.065	3.194.163
Primærområde	2.531.317	100.761	24.170	2.656.248
Sekundærområde	373.933	14.885	3.570	392.388
Tertiærområde	138.683	5.520	1.324	145.527
Utlandet				
Gjennomsnitt²	3.044.108	131.235	35.790	3.211.134

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	34.784	14.932	179.608	691.006	1.949.483	174.121	3.043.933
Ubenyttede rammer			96.933		24.233		121.166
Garantier				23.252	5.813		29.065
Sum	34.784	14.932	276.540	714.258	1.979.529	174.121	3.194.163

¹ Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	24.862	-588	24.274
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	212	-54	158
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	6.450	-357	6.092
Annen næring	16.074	-1.610	14.465
Sum	47.598	-2.609	44.989

Kredittforringede lån fordelt etter geografi

	2020	
	Beløp	%
Primærområde	47.598	100,0 %
Sekundærområde	0	0,0 %
Tertiærområde	0	0,0 %
Sum	47.598	100 %

Primærområde: Kontorkommuner Trøgstad og Fetsund med nabokommuner iht gammel kommunestruktur.

Sekundærområde: Nabokommuner til primærområdet.

Tertiærområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	824	2.829	0	3.652
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-195	0	-192
Overføringer til steg 2	-34	234	0	199
Overføringer til steg 3	-3	-305	564	256
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	134	0	0	134
Utlån som er fraregnet i perioden	-58	-435	0	-494
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-101	7	0	-94
Andre justeringer	-123	1.377	24	1.278
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	642	3.510	588	4.740

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.525.457	115.487	0	1.640.944
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.234	-45.234	0	0
Overføringer til steg 2	-31.205	31.205	0	0
Overføringer til steg 3	-5.895	-16.734	22.629	0
Nye utlån utbetalt	498.948	14.900	1.433	515.281
Utlån som er fraregnet i perioden	-470.225	-34.151	0	-504.376
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	1.562.313	65.473	24.062	1.651.849

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.302	3.127	1.461	5.890
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78	-844	0	-766
Overføringer til steg 2	-63	819	0	756
Overføringer til steg 3	0	-452	621	169
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	42	0	0	42
Utlån som er fraregnet i perioden	-554	-894	-146	-1.595
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-62	-467	85	-444
Andre justeringer	1.406	843	0	2.249
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	2.150	2.131	2.021	6.301

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	642.239	158.572	1.555	802.366
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44.766	-44.766	0	0
Overføringer til steg 2	-66.397	66.397	0	0
Overføringer til steg 3	0	-16.814	16.814	0
Nye utlån utbetalt	300.476	13.461	4.600	318.536
Utlån som er fraregnet i perioden	-205.935	-46.316	-155	-252.405
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	715.149	130.533	22.815	868.497

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	88	48	0	136
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10	-19	0	-9
Overføringer til steg 2	-5	47	0	41
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	15	2	0	17
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-45	-13	0	-58
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-23	21	0	-2
Andre justeringer	201	9	0	210
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	241	94	0	335

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	146.685	13.371	0	160.056
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.307	-3.307	0	0
Overføringer til steg 2	-2.821	2.821	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	19.059	1.234	0	20.293
Engasjement som er fraregnet i perioden	-41.952	-2.664	0	-44.616
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	124.279	11.455	0	135.733

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2020
Periodens endring i steg 3 på utlån, (individuelle nedskrivninger i 2019)	941
Periodens endring i steg 3 på garantier, (individuelle nedskrivninger i 2019)	0
Periodens endring i forventet tap steg 1 og 2 (gruppevisse nedskrivninger i 2019)	-442
Periodens konstaterte tap, hvor det er foretatt individuelle nedskrivninger i steg 3, (individuelle i 2019)	0
Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger i steg 3, (individuelle i 2019)	80
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-161
Tapskostnader i perioden	418

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%.

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

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.

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	139.691	149.118		149.118		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	25.373	25.919		25.919		
Institusjoner	49.058	49.832		49.832		
Foretak	98.375	93.127				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.441.817	2.434.739			80,77 %	
Forfalte engasjementer	35.283	34.306			83,22 %	
Høyrisiko-engasjementer	114.582	105.525				
Obligasjoner med fortrinnsrett	182.142	182.142		182.142		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	114.058	114.058		114.058		
Andeler i verdipapirfond	28.086	28.086				
Egenkapitalposisjoner	50.560	50.560	81.337			
Øvrige engasjementer	183.127	182.324				
Sum	3.462.151	3.449.737	81.337	521.070		

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. 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. 31.12.2020 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet (ev. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2020).

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020:

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	352.075	300.852	352.075	300.852
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	182.142	182.142	182.142	182.142
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	123.715	118.710	123.715	118.710
herav: utstedt av finansielle foretak	46.218	-	46.218	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
Sum	352.075	300.852	352.075	300.852

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			2.206
Andre mottatte sikkerheter			4.061.145
Sum			4.063.351

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Trøgstad Sparebank har ingen inngåtte derivatavtaler pr. 31.12.2020.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Egenkapitalposisjoner deles vanligvis inn i tre porteføljer:

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

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Det ble foretatt endringer i årsregnskapsforskriften gjeldende fra 1.1.2020. Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 1. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Banken har benyttet overgangsreglene i forskriften og effektene av overgangen til ny årsregnskapsforskrift er ført mot egenkapitalen pr. 01.01.2020. Banken har valgt ikke å omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2, men sammenligningstall er delvis omarbeidet med hensyn til klassifisering for at dette skal passe best mulig med oppstillingsplanen etter ny forskrift.

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 ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler - gevinstformål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	28.086	28.086	3.807	-3.390		
Aksjer og andeler - strategisk formål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	135.917	135.917	136	5.797	5.797	

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. 31.12.2020 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. 31.12.2020 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. 31.12.2020 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. 31.12.2020 var kr 0,597 mill. Det foreligger ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

Bankens samlede renterisiko pr. 31.12.2020 vurderes som lav.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-2.895
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-666
Øvrige rentebærende eiendeler	-4
Gjeld	-3.565
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	3.520
Verdipapirgjeld	640
Øvrig rentebærende gjeld	2
Utenom balansen	4.163
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	597

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 framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige 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 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 enkeltrisikoe 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, Bankens 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 nedskrivninger.

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 kvartalsvis.

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 risikøeksponering. 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 første kvartal plan for internkontrollarbeidet, operasjonell risiko inngår i kvartalsvis risikorapportering. I fjerde 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. Store engasjement følges opp kvartalsvis.

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. 31.12.2020 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 38,142 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. 31.12.2020 anses tilfredsstillende.

Utlån på egen balanse har økt med 3,2% i 2020, (2,3% inkl. EBK). Innskudd har økt med 1,7%.

Innskuddsdekningen er redusert fra 92,13% til 90,79%.

Innskuddsmassen er fordelt på et høyt antall kunder, hvilket begrenser likviditetsrisikoen. Banken har totalt innlån på kr 391,6 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 1,25% i Eika-Gruppen AS.

Eierandel i Eika Boligkreditt AS er 1,48%.

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

Vedlegg 1:

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	N/A
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs	
2	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 (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
	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og	
15	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 avvikling (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

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

Vedlegg 2: forklaring til utfylling av vedlegg 1

Slik utfylles radene i skjemaet for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter:	
1	Her rapporteres navnet på den juridiske enheten som har utstedt instrumentene.
2	Her rapporteres den unike identifikasjonskoden for instrumentet, f.eks. ISIN-nummeret eller CUSIP. For rettede emisjoner kan Bloombergs identifikasjonskode benyttes.
3	Angi lowalg for instrumentet.
4	Her rapporteres klassifiseringen av instrumentet etter overgangsbestemmelsene. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital], [Kapital som ikke kan medregnes] eller [N/A]. Hvis deler av instrumentet er reklassifisert til en lavere kapitalklasse, skal dette oppgis.
5	Her rapporteres klassifiseringen av instrumentet uten bruk av overgangsbestemmelser. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital], eller [Kapital som ikke kan medregnes].
6	Oppgi nivå(ene) innen gruppen som instrumentet inkluderes i den ansvarlige kapitalen. Velg én av kategoriene: [Selskapsnivå], [(Del-)konsolidert nivå] eller [Selskaps- og (del-)konsolidert nivå].
7	Her rapporteres instrumenttype. Velg én av kategoriene: [Ordinær aksjekapital], [Ordinær egenkapitalbeviskapital], [Medlemsinnskudd], [Aksjekapital med preferanse til utbytte], [Egenkapitalbeviskapital med preferanse til utbytte], [Fondsobligasjonskapital] eller [Ansvarlig lånekapital].
8	Her rapporteres beløpet som inngår i ansvarlig kapital for nivået som offentliggjøringen gjelder. Oppgi om deler av instrumentet inngår i en lavere risikoklasse og om beløpet er forskjellig fra beløpet som er utstedt.
9	Her rapporteres instrumentets nominelle verdi i utstedelsesvalutaen og i NOK.
9a	Her rapporteres emisjonskursen for instrumentet.
9b	Her rapporteres innløsningskursen for instrumentet.
10	Oppgi regnskapsmessig klassifisering. Velg én av kategoriene: [Egenkapital], [Gjeld – amortisert kost], [Gjeld – virkelig verdi-opsjonen] eller [Ikke-kontrollerende eierinteresser i konsoliderte datterselskaper].
11	Her rapporteres opprinnelig utstedelsesdato.
12	Oppgi om instrumentet er evigvarende (uten forfallsdato) eller tidsbegrenset. Velg én av kategoriene: [Evigvarende] eller [Tidsbegrenset].
13	For tidsbegrensede instrumenter oppgis den opprinnelige forfallsdatoen (dag, måned og år). For evigvarende instrumenter oppgis "ingen forfallsdato".
14	Oppgi om instrumentet kan innløses av utsteder (alle typer innløsningsrett). Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
15	For instrumenter med innløsningsrett for utsteder, rapporter første dato instrumentet kan innløses (dag, måned og år) og om instrumentet har skatte- og/eller regulatorisk innløsningsrett. Oppgi også innløsningsbeløp.
16	Her rapporteres eventuell forekomst og hyppighet av etterfølgende innløsningsrett.
17	Oppgi om renten/utbyttet enten er fast eller flytende i hele instrumentets levetid, er fast nå, men vil endres til flytende rente i fremtiden eller er flytende nå, men vil endres til fast rente i fremtiden. Velg én av kategoriene: [Fast], [Flytende], [Fast til flytende] eller [Flytende til fast].
18	Her rapporteres rentesatsen for instrumentet, eventuelt som referanserente med tillegg av margin.
19	Oppgi om det i avtalen er vilkår om at det ikke kan betales utbytte til aksjonærene eller innehaverne av egenkapitalbevis hvis det ikke er betalt rente på instrumentet (altså om avtalen inneholder "dividend stopper"). Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
20a	Her rapporteres det om utsteder har full, delvis eller ingen fleksibilitet med hensyn til utbetalingen av rente/utbytte. Hvis institusjonen fritt kan la være å betale rente/utbytte i alle situasjoner, skal "full fleksibilitet" velges. Hvis betingelser må oppfylles
20b	Her rapporteres det om institusjonen har full, delvis eller ingen fleksibilitet med hensyn til beløpet som betales i rente/utbytte. Velg én av kategoriene: [Full fleksibilitet], [Delvis fleksibilitet] eller [Pliktig].
21	Oppgi om det er vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
22	Her rapporteres det om utbytte eller renter akkumuleres eller ikke. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
23	Her rapporteres det om instrumentet er konvertibelt eller ikke. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
24	Her rapporteres innslagsnivået for konvertering, herunder konvertering instruert av myndighetene for å unngå avvikling. Hvis én eller flere myndigheter kan kreve konvertering, skal myndighetene oppgis. Det skal videre rapporteres om adgangen til å kreve konvertering følger av kontraktvilkår eller lov.
25	Oppgi om instrumentet alltid vil konverteres fullt ut, konverteres helt eller delvis eller alltid konverteres delvis. Velg én av kategoriene: [Alltid full], [Helt eller delvis] eller [Alltid delvis].
26	Her rapporteres kursen for konvertering til det mer tapsabsorberende instrumentet.
27	For konvertible instrumenter, oppgi om konverteringen er pliktig eller valgfri. Velg én av kategoriene: [Pliktig], [Valgfri] eller [NA]. Oppgi videre hvem som kan kreve konvertering. Velg én av kategoriene: [Valg for innehaver], [Valg for utsteder] eller [Valg for både innehaver og utsteder].
28	For konvertible instrumenter, oppgi instrumentet som det konverteres til. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital] eller [Annet].
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til.
30	Oppgi om det er vilkår om nedskrivning. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
31	Her rapporteres innslagsnivåene for nedskrivning, herunder nedskrivning instruert av myndighetene for å unngå avvikling. Hvis én eller flere myndigheter kan kreve nedskrivning, skal myndighetene oppgis. Det skal videre rapporteres om adgangen til å kreve nedskrivning følger av kontraktvilkår eller lov.
32	Her rapporteres det om instrumentene alltid vil bli skrevet ned i sin helhet, kan bli skrevet ned delvis eller alltid vil bli skrevet ned delvis. Velg én av kategoriene: [Alltid hel], [Helt eller delvis] eller [Alltid delvis].
33	For instrumenter som kan nedskrives, oppgi om nedskrivningen er med endelig virkning eller midlertidig. Velg én av kategoriene: [Permanent], [Midlertidig] eller [NA].
34	Her rapporteres oppskrivningsmekanismen.
35	Her rapporteres instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet. Rapportert også kolonnennummeret til instrumentet med nærmeste bedre prioritet der det er aktuelt.
36	Oppgi om instrumentet har vilkår som ikke oppfylder gjeldende krav. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
37	Hvis instrumentet har vilkår som ikke oppfylder gjeldende krav, skal de aktuelle vilkårene rapporteres under denne posten.

Vedlegg 3:

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko	26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
	Stattlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser	84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-516,08	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-85.357,46	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp).		36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)
24	Tomt felt i EØS		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (i)
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	Overstykende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-85.873,54	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	413.641,20	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
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	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Frdrag 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	Frdrag 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	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	413.641,20	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)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	26.500,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	440.141,20	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	1.748.368,89	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	23,66 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	23,66 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	25,17 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget		CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer		
66	herav: motsyklisk buffer		
67	herav: systemrisikobuffer		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
Kapitaldekning og buffere			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)

Vedlegg 4: forklaring til utfylling av vedlegg 3

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko	26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser	84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp).	36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap		
	herav: filter for urealisert tap 1		
	herav: filter for urealisert tap 2		
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: ...		
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	-	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
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	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Frdrag 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	Frdrag 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	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	-	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
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	-	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital		-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital		-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital		-	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital			
60	Beregningsgrunnlag			
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	#DIV/0!	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	#DIV/0!	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	#DIV/0!	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget		CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer			
66	herav: motsyklisk buffer			
67	herav: systemrisikobuffer			
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		CRD 128	
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			

Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	