

# Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021 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.....  | 5  |
| 4.   | Kredittrisiko og motpartsrisiko .....  | 5  |
| 4.1  | Definisjon misligholdte engasjement:.....  | 5  |
| 4.2  | Metode for beregning av nedskrivninger .....   | 8  |
| 4.3  | Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....                | 10 |
| 4.4  | Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....                                    | 10 |
| 4.5  | Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....  | 11 |
| 4.6  | Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....   | 12 |
| 4.7  | Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....   | 13 |
| 4.8  | Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav .....                         | 14 |
| 4.9  | Sikkerhetsstilte eiendeler.....  | 15 |
| 4.10 | Motpartsrisiko knyttet til derivater .....   | 15 |
| 5.   | Egenkapitalposisjoner.....   | 16 |
| 6.   | Renterisiko .....  | 16 |
| 7.   | Styring og kontroll av risiko .....  | 18 |
| 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 2021 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:

| Selskapets navn             | Org.nr      | Kontor-kommune | Selskaps-kapital | Antall aksjer | Eier/stemme andel | Total EK 2020 | Resultat 2020 | Bokført Verdi |
|-----------------------------|-------------|----------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| Sparebankens Eiendomsmegler | 932 672 065 | Askim          | 600              | 1.250         | 20,83 %           | 8.057         | 2.450         | 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 2021 | Resultat 2021 | Bokført Verdi |
|-------------------------------|-------------|----------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| Trøgstad Sparebank Eiendom AS | 982 111 609 | Trøgstad       | 100              | 100           | 100 %             | 164           | -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.

| Tall i tusen kroner  | Morbank          |                  | Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe |
|--|------------------|------------------|--|
|  | 2021             | 2020             | 2021   |
| Opptjent egenkapital                                       | 539.446          | 494.515          | 421.835  |
| Overkursfond   |                  |                  | 68.656   |
| Utjevningfond  |                  |                  |  |
| Annen egenkapital  |                  |                  | 42.911   |
| Egenkapitalbevis   |                  |                  | 17.638   |
| Gavefond   | 5.000            | 5.000            |  |
| <b>Sum egenkapital</b>                                     | <b>544.446</b>   | <b>499.515</b>   | <b>551.040</b>                                       |
| Immaterielle eiendeler                                     |                  |                  | -277   |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting                         | -580             | -516             | -856   |
| Fradrag i ren kjernekapital                                | -83.126          | -85.357          | -9.609   |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                   | <b>460.741</b>   | <b>413.641</b>   | <b>540.299</b>                                       |
| Fondsobligasjoner  |                  |                  | 9.380  |
| Fradrag i kjernekapital                                    |                  |                  |  |
| <b>Sum kjernekapital</b>                                   | <b>460.741</b>   | <b>413.641</b>   | <b>549.679</b>                                       |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån                            | 26.500           | 26.500           | 38.304   |
| Fradrag i tilleggskapital                                  |                  |                  |  |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>                             | <b>487.241</b>   | <b>440.141</b>   | <b>587.982</b>                                       |
| <b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>                 |                  |                  |  |
| Stater   |                  |                  |  |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)        | 8.077            | 5.075            | 25.028   |
| Offentlige eide foretak                                    | 0                | 0                | 0  |
| Institusjoner  | 26.696           | 16.445           | 53.610   |
| Foretak  | 51.037           | 31.560           | 62.524   |
| Massemarked  | 0                | 0                | 24.874   |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom                 | 1.192.795        | 1.104.203        | 1.640.715  |
| Forfalte engasjementer                                     | 24.309           | 36.748           | 25.725   |
| Høyrisiko-engasjementer                                    | 79.391           | 153.883          | 79.391   |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 19.552           | 18.214           | 29.850   |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 9.824            | 22.812           | 9.824  |
| Andeler i verdipapirfond                                   | 31.481           | 28.085           | 32.687   |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 56.007           | 51.520           | 58.307   |
| Øvrige engasjement   | 91.797           | 95.107           | 96.355   |
| CVA-tillegg  | 0                | 0                | 28.157   |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>1.590.966</b> | <b>1.563.652</b> | <b>2.167.047</b>                                     |
| <b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>          | <b>197.893</b>   | <b>184.717</b>   | <b>211.122</b>                                       |
| <b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>      |                  |                  | <b>3.160</b>   |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                              | <b>1.788.859</b> | <b>1.748.369</b> | <b>2.381.329</b>                                     |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>27,24 %</b>   | <b>25,17 %</b>   | <b>24,69 %</b>                                       |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>25,76 %</b>   | <b>23,66 %</b>   | <b>23,08 %</b>                                       |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>25,76 %</b>   | <b>23,66 %</b>   | <b>22,69 %</b>                                       |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>                      | <b>13,64 %</b>   | <b>12,75 %</b>   | <b>10,77 %</b>                                       |

### 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. april 2022 ikke blitt underlagt Pilar 2-krav. Eget beregnet kapitalmål for ren kjernekapitaldekning på 14,8 %.

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 116,3 mill.:

| <b>Bufferkrav</b>  |                |
|--|----------------|
| Bevaringsbuffer (2,50 %)   | 44.721         |
| Motsyklisk buffer (1,00 %)                                       | 17.889         |
| Systemrisikobuffer (3,00 %)                                      | 53.666         |
| <b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>                      | <b>116.276</b> |
| Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)                      | 80.499         |
| Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav | 263.965        |

Banken har kr 460,7 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  |                |
| Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  | 46.320         |
| Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  | 49.457         |
| Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 13.882         |
| Øvrige eiendeler   | 3.351.382      |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital                              | -83.126        |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler        | -83.126        |
| Totalt eksponeringsbeløp   | 3.377.915      |
| Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler                             | 3.377.915      |
| <b>Kapital</b>   |                |
| <b>Kjernekapital</b>   | <b>460.741</b> |
| <b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>                                 | <b>460.741</b> |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel</b>  |                |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel</b>  | <b>13,64 %</b> |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>                    | <b>13,64 %</b> |

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement blir 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 prinsippnoten 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 gjenpartsppliktige.

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 lavrisikountak 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

For engasjement i steg 1 og steg 2 er der i Eika Alliansen utviklet en modell som beregner nedskrivningsbehov per engasjement. Dette inkluderer utlån og ubenyttede kredittrammer og garantier.

### Steg 1

Ved førstegangs opprettelse av et engasjement, plasseres engasjementet i steg 1. Engasjementet forblir i steg 1, med mindre det skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen siden første gangs innregning. For alle engasjement i steg 1, skal det gjøres en modellberegnet tapsavsetning tilsvarende 12-måneders forventet tap.

### Steg 2

Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2. Banken benytter modell utviklet av Eika Alliansen for innplassering av engasjementet i steg 2. Modellen vil også plassere forbearance-markerte (markert for betalingslettelser) engasjement med 30 dagers mislighold i steg 2.

For alle engasjement i steg 2 skal det gjøres modellberegnet nedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til engasjementet.

### 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

Sansynlighet 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<br>mislighold fra | Sansynlighet for<br>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.

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

| Type motpart                    | Utlån og fordringer | Ubenyttede rammer | Garantier     | Sum              |
|---------------------------------|---------------------|-------------------|---------------|------------------|
| Offentlig forvaltning           | 106.018             |                   |               | 106.018          |
| Lønnstakere o.l.                | 1.769.606           | 70.071            | 14.607        | 1.854.284        |
| Utlandet                        |                     |                   |               |                  |
| <i>Næringssektor fordelt:</i>   |                     |                   |               |                  |
| Jordbruk, skogbruk og fiske     | 254.582             | 18.001            | 554           | 273.137          |
| Industri                        | 37.270              | 8.689             | 1.532         | 47.490           |
| Bygg, anlegg                    | 142.038             | 18.975            | 1.484         | 162.496          |
| Varehandel                      | 65.864              | 14.495            | 1.658         | 82.017           |
| Transport og lagring            | 16.897              | 1.132             | 2.226         | 20.255           |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting  | 288.939             | 6.156             | 889           | 295.984          |
| Annen næring                    | 61.387              | 3.534             | 1.974         | 66.894           |
| Sentralbank                     | 40.885              |                   |               | 40.885           |
| Kredittinstitusjoner            | 303.918             |                   |               | 303.918          |
| <b>Sum</b>                      | <b>3.087.403</b>    | <b>141.053</b>    | <b>24.923</b> | <b>3.253.380</b> |
| Primærrområde                   | 2.478.569           | 113.238           | 20.008        | 2.611.815        |
| Sekundærrområde                 | 390.272             | 17.830            | 3.150         | 411.253          |
| Tertiærrområde                  | 218.563             | 9.985             | 1.764         | 230.312          |
| Utlandet                        |                     |                   |               |                  |
| <b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b> | <b>3.065.668</b>    | <b>131.109</b>    | <b>26.994</b> | <b>3.223.771</b> |

<sup>1</sup> Fratrukket nedskrivninger i steg 3

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

### 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

| Engasjementstyper   | Inntil 1 måned | 1–3 måneder   | 3–12 måneder   | 1–5 år         | Over 5 år        | Uten løpetid   | Sum              |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Utlån og fordringer | 23.695         | 29.019        | 121.781        | 334.383        | 2.127.704        | 450.821        | <b>3.087.403</b> |
| Ubenyttede rammer   |                |               | 112.843        |                | 28.211           |                | <b>141.053</b>   |
| Garantier           |                |               |                | 19.939         | 4.985            |                | <b>24.923</b>    |
| <b>Sum</b>          | <b>23.695</b>  | <b>29.019</b> | <b>234.624</b> | <b>354.322</b> | <b>2.160.899</b> | <b>450.821</b> | <b>3.253.380</b> |

<sup>1</sup> Fratrukket nedskrivninger i steg 3

## 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:

| Type motpart                                  | Misligholdte engasjementer over 90 dager | Andre kredittforringede engasjement | Samlede nedskrivninger <sup>1</sup> | Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> | Garantier med avsetning <sup>2</sup> | Avsetninger på garantier |
|---|--|-------------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------|
| Offentlig forvaltning                         |  |                                     |                                     |   |                                      |                          |
| Lønnstakere o.l.                              | 9.043                                    | 4.090                               | 454                                 | (241)                                     |                                      |                          |
| Utlandet                                      |  |                                     |                                     |   |                                      |                          |
| <i>Næringssektor fordelt:</i>                 |  |                                     |                                     |   |                                      |                          |
| Jordbruk, skogbruk, fiske                     |  | -                                   |                                     | (54)                                      |                                      |                          |
| Industriproduksjon                            |  | -                                   |                                     |   |                                      |                          |
| Bygg og anlegg                                | 8  | 2.010                               | 203                                 |   |                                      |                          |
| Varehandel                                    |  | -                                   |                                     | 258                                       |                                      |                          |
| Transport, lagring                            |  | -                                   |                                     | (12)                                      |                                      |                          |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester |  | -                                   | 1.400                               |   |                                      |                          |
| Annen næring                                  | 3.582                                    | 6.280                               | 1.032                               | 360                                       |                                      |                          |
| <b>Sum</b>                                    | <b>12.633</b>                            | <b>12.380</b>                       | <b>3.089</b>                        | <b>311</b>                                | <b>-</b>                             | <b>-</b>                 |

|                 |        |        |       |  |  |  |
|-----------------|--------|--------|-------|--|--|--|
| Primærrområde   | 10.492 | 12.380 | 3.014 |  |  |  |
| Sekundærrområde | 2.141  |        | 75    |  |  |  |
| Tertiærrområde  | 0      |        |       |  |  |  |
| Sum             | 12.633 | 12.380 | 3.089 |  |  |  |

<sup>1</sup> Kun nedskrivninger i steg 3

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

Primærrområde: Indre Østfold kommune og Nedre Romerike.

Sekundærrområde: Omkringliggende kommuner til primærområdet (herunder Oslo).

Tertiærrområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

| 2021  | Steg 1       | Steg 2      | Steg 3      |              |
|---|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet               | 12 mnd. tap  | Livstid tap | Livstid tap | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                                     | 642          | 3.510       | 588         | 4.740        |
| Overføringer mellom steg:   |              |             |             |              |
| Overføringer til steg 1   | 28           | -90         | -63         | -124         |
| Overføringer til steg 2   | -5           | 232         | -62         | 166          |
| Overføringer til steg 3   | -1           | 0           | 185         | 184          |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                       | 33           | 0           | 105         | 139          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -36          | -183        | -300        | -519         |
| Konstaterte tap   |              |             |             | 0            |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -94          | 59          | 0           | -34          |
| Andre justeringer   | 1.285        | -2.648      | 0           | -1.363       |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021</b>               | <b>1.853</b> | <b>881</b>  | <b>454</b>  | <b>3.188</b> |

| 2021  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021                           | 1.562.313        | 65.473         | 24.062        | 1.651.849        |
| Overføringer mellom steg:                             |                  |                |               |                  |
| Overføringer til steg 1                               | 16.962           | -16.962        | 0             | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -64.747          | 68.476         | -3.729        | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -2.255           | -292           | 2.546         | 0                |
| Nye utlån utbetalt                                    | 633.790          | 42.829         | 2.318         | 678.938          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -525.692         | -22.968        | -12.066       | -560.726         |
| Konstaterte tap                                       |                  |                |               | 0                |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021</b> | <b>1.620.371</b> | <b>136.557</b> | <b>13.132</b> | <b>1.770.060</b> |

| 2021  | Steg 1       | Steg 2       | Steg 3       |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet             | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021                                     | 2.150        | 2.131        | 2.021        | 6.301        |
| Overføringer mellom steg:   |              |              |              |              |
| Overføringer til steg 1   | 52           | -567         | -109         | -624         |
| Overføringer til steg 2   | -86          | 531          | 0            | 445          |
| Overføringer til steg 3   | 0            | -7           | 200          | 193          |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                       | 49           | 12           | 923          | 984          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -178         | -310         | -402         | -890         |
| Konstaterte tap   |              |              |              | 0            |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -12          | 134          | 0            | 122          |
| Andre justeringer   | 1.911        | -634         | 3            | 1.280        |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>             | <b>3.885</b> | <b>1.290</b> | <b>2.635</b> | <b>7.811</b> |

| 2021  | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        |                |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap   | Totalt         |
| Brutto utlån pr. 01.01.2021                             | 715.149        | 130.533       | 22.815        | 868.497        |
| Overføringer mellom steg:                               |                |               |               |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 56.664         | -47.409       | -9.255        | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -38.953        | 38.953        | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | 0              | -1.005        | 1.005         | 0              |
| Nye utlån utbetalt                                      | 228.802        | 7.533         | 1.014         | 237.349        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -198.900       | -33.636       | -3.698        | -236.235       |
| Konstaterte tap   |                |               |               | 0              |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b> | <b>762.761</b> | <b>94.969</b> | <b>11.881</b> | <b>869.611</b> |

| 2021  | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|---|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier                             | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2021   | 241         | 94          | 0           | 335        |
| Overføringer:   |             |             |             |            |
| Overføringer til steg 1   | 2           | -7          | 0           | -5         |
| Overføringer til steg 2   | -5          | 42          | 0           | 37         |
| Overføringer til steg 3   | 0           | -6          | 0           | -6         |
| Nedskrivninger på nye kreditter og garantier                                    | 21          | 9           | 0           | 30         |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -20         | -68         | 0           | -88        |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre               | -7          | 10          | 0           | 2          |
| Andre justeringer   | 118         | 39          | 0           | 157        |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2021</b>  | <b>350</b>  | <b>112</b>  | <b>0</b>    | <b>462</b> |

| 2021  | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3      |                |
|---|----------------|---------------|-------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier                     | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap | Totalt         |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020        | 124.279        | 11.455        | 0           | 135.733        |
| Overføringer:   |                |               |             |                |
| Overføringer til steg 1                               | 180            | -180          | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -1.352         | 1.352         | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | 0              | 0             | 0           | 0              |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier         | 32.791         | 3.688         | 0           | 36.479         |
| Engasjement som er fraregnet i perioden               | -17.268        | -3.349        | 500         | -20.118        |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021</b> | <b>138.629</b> | <b>12.966</b> | <b>500</b>  | <b>152.094</b> |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier                                | 2021        |
|---|-------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån  | 357         |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier  |             |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2                                    | -394        |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 78          |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3      |             |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger                           | -212        |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>   | <b>-171</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 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 <sup>1</sup> | Andel sikret med garantier <sup>1</sup> |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------|---|
| Stater og sentralbanker                                   | 76.689                            | 84.394                              |                                     | 35.804                 |                                    |   |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)       | 70.492                            | 70.988                              |                                     |                        |                                    |   |
| Offentlige foretak  | -                                 | -                                   |                                     |                        |                                    |   |
| Multilaterale utviklingsbanker                            | 31.915                            | 31.915                              |                                     |                        |                                    |   |
| Internasjonale organisasjoner                             | -                                 | -                                   |                                     |                        |                                    |   |
| Institusjoner   | 78.805                            | 79.576                              |                                     | 21.117                 |                                    |   |
| Foretak   | 148.389                           | 136.407                             |                                     |                        |                                    |   |
| Massemarkedsgasjementer                                   | -                                 | -                                   |                                     |                        |                                    |   |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom                | 2.625.584                         | 2.620.503                           |                                     |                        | 81 %                               |   |
| Forfalte engasjementer                                    | 25.514                            | 20.793                              |                                     |                        | 50 %                               |   |
| Høyrisiko-engasjementer                                   | 58.078                            | 57.321                              |                                     |                        |                                    |   |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                            | 195.516                           | 195.516                             |                                     | 195.516                |                                    |   |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ratin | 49.121                            | 49.121                              |                                     | 49.121                 |                                    |   |
| Andeler i verdipapirfond                                  | 31.482                            | 31.482                              |                                     |                        |                                    |   |
| Egenkapitalposisjoner                                     | 55.047                            | 55.047                              | -83.126                             |                        |                                    |   |
| Øvrige engasjementer                                      | 180.176                           | 178.440                             |                                     |                        |                                    |   |
| <b>Sum</b>  | <b>3.626.806</b>                  | <b>3.611.502</b>                    | <b>-83.126</b>                      | <b>301.558</b>         |                                    |   |

<sup>1</sup> Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp for 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. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet (ev. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2021).

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021:

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

| Eiendeler                                  | Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler |                                     |  | Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler |  |
|--|--|-------------------------------------|--|---|--|
|  |  | herav: utstedt av andre i konsernet | herav: godkjent som pant i sentralbanken |   | herav: godkjent som pant i sentralbanken |
| Rentebærende verdipapirer                  | 409.936  | -                                   | 333.449                                  | 409.936   | 333.449                                  |
| herav: Covered bonds (inkl. OMF)           | 195.516  | -                                   | 195.516                                  | 195.516   | 195.516                                  |
| herav: sikrede verdipapirer (ABS)          | -  | -                                   | -  | -   | -  |
| herav: utstedt av offentlig forvaltning    | 137.933  | -                                   | 137.933                                  | 137.933   | 137.933                                  |
| herav: utstedt av finansielle foretak      | 76.487   | -                                   | -  | 76.487  | -  |
| herav: utstedt av ikke-finansielle foretak | -  | -                                   | -  | -   | -  |
| <b>Sum</b>                                 | <b>819.872</b>                                       | <b>-</b>                            | <b>666.897</b>                           | <b>819.872</b>                                    | <b>666.897</b>                           |

| 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 |  |  | 2.006                                  |
| Andre mottatte sikkerheter                                    |  |  | 4.264.212                              |
| <b>Sum</b>  |  |  |  |

## 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Trøgstad Sparebank har ingen inngåtte derivatavtaler pr. 31.12.2021.

## 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.

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/<br>-tap i perioden | Urealisert gevinst/<br>-tap | Herav medregnet i<br>kjernekapital <sup>1</sup> | Herav medregnet<br>i tilleggskapital <sup>1</sup> |
|---------------------------------------|---------------|----------------|---------------------------------------|-----------------------------|---|---|
| Aksjer og andeler – gevinstformål     |               |                |                                       |                             |   |   |
| - børsnoterte aksjer                  |               |                |                                       |                             |   |   |
| - andre aksjer og andeler             | 31.482        | 31.482         | 73                                    | 2.991                       |   |   |
| Aksjer og andeler – strategisk formål |               |                |                                       |                             |   |   |
| - børsnoterte aksjer                  |               |                |                                       |                             |   |   |
| - andre aksjer og andeler             | 138.173       | 138.173        | 90                                    | 5.168                       | 5.168   |   |

<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. 31.12.2021 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. 31.12.2021 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. 31.12.2021 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. 31.12.2021 var kr 0,623 mill. Det foreligger ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

Bankens samlede renterisiko pr. 31.12.2021 vurderes som lav.

| <b>Renterisiko</b>                  |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Eiendeler</b>                    | Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup> |
| Utlån til kunder med flytende rente | -3.033                                  |
| Utlån til kunder med rentebinding   |   |
| Rentebærende verdipapirer           | -746                                    |
| Øvrige rentebærende eiendeler       | -3                                      |
| <b>Gjeld</b>                        |   |
| Innskudd med rentebinding           |   |
| Andre innskudd                      | 3.685                                   |
| Verdipapirgjeld                     | 610                                     |
| Øvrig rentebærende gjeld            | 1                                       |
| <b>Utenom balansen</b>              |   |
| Renterisiko i derivater             |   |
| <b>Sum renterisiko</b>              | <b>514</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 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 enkeltrisikoen gjøres ved hjelp av ulike metoder, herunder bruk av stresstester i form av følsomhetsanalyser. I slike følsomhetsanalyser fokuseres det på betydningen av endringer i én enkelt variabel. I tillegg til dette stresstester banken effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag / nedgangskonjunktur. Dette gjennomføres i form av scenarioanalyse der det legges til grunn et samlet sett av samtidige endringer i flere relevante faktorer.

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

Bankens styre har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventinger. 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 enkeltrisikoer

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 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 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 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 38,020 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. 31.12.2021 anses tilfredsstillende.

Utlån på egen balanse har økt med 4,73% i 2021, (1,78% inkl. EBK). Innskudd har økt med 4,68%.

Innskuddsdekningen er tilnærmet uendret fra 90,79% til 90,75%.

Innskuddsmassen er fordelt på et høyt antall kunder, hvilket begrenser likviditetsrisikoen. Banken har totalt innlån på kr 381,5 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 1,41%.

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

Vedlegg 1:

| Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter |  |     |
|---|--|-----|
| 1   | Utsteder   | N/A |
| 2   | Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)  | N/A |
| 3   | Gjeldende lovgivning for instrumentet  | N/A |
| <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  | Eviqvarende 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 referanserate  | 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 rentøkning 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 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.

|   | (A)<br>Beløp på datoen<br>for offentlig-<br>gjøring | (B)<br>Referanser til artikler i<br>forordningen (CRR)                    |
|---|---|---|
| <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   | 460.347,86  | 26 (1) (c)  |
| 3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.   | 42.233,82   | 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  | 41.864,80   | 26 (2)  |
| <b>6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>  | <b>544.446,48</b>                                   | <b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>  |
| <b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>   |   |   |
| 7 Verdijusteringer som følge av kravene om  | -579,59   | 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)  | -83.125,90  | 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)  |
| <b>28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>   | <b>-83.705,49</b>                                   | <b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>                   |
| <b>29 Ren kjernekapital</b>   | <b>460.740,99</b>                                   | <b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b> |

|           |   |                   |  |
|-----------|---|-------------------|--|
|           | <b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>   |                   |  |
| 30        | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond  |                   | 51 og 52   |
| 31        | herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard   |                   |  |
| 32        | herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard   |                   |  |
| 33        | Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser   |                   | 486 (3) og (5)   |
|           | Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser  |                   |  |
| 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 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)   |
| <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>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b> |
| <b>45</b> | <b>Kjernekapital</b>  | <b>460.740,99</b> | <b>Sum rad 29 og rad 44</b>  |
|           | <b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>   |                   |  |
| 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)  |
| <b>51</b> | <b>Tilleggskapital 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 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   | Frdrag 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   | Frdrag 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  | <b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>   | -                   | <b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>                                  |
| 58  | <b>Tilleggs kapital</b>   | <b>26.500,00</b>    | <b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b> |
| 59  | <b>Ansvarlig kapital</b>  | <b>487.240,99</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 kjernekapital  |                     | 469 (1) (b)  |
|   | herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital   |                     |  |
|   | herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital   |                     |  |
| 60  | <b>Beregningsgrunnlag</b>   | <b>1.788.859,25</b> |  |
| <b>Kapitaldekning og buffere</b>                                  |   |                     |  |
| 61  | Ren kjernekapitaldekning  | 25,76 %             | 92 (2) (a)   |
| 62  | Kjernekapitaldekning  | 25,76 %             | 92 (2) (b)   |
| 63  | Kapitaldekning  | 27,24 %             | 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  |                     |  |
| <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 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   |
| <b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggs kapitalen</b> |   |                     |  |
| 76  | Generelle kredittrisikoreserver   | -                   | 62   |
| 77  | Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen   |                     | 62   |
| 78  | Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap  |                     | 62   |
| 79  | Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger  |                     | 62   |
| <b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>      |   |                     |  |
| 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)  |