

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

31. desember 2019 Soknedal Sparebank



## INNHALDSFORTEGNELSE

---

### INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3) FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	1
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
3.	Kapitalkrav .....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	2
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 .....	6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	7
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	8
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	9
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	9
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler .....	10
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	11
5.	Egenkapitalposisjoner .....	11
6.	Renterisiko .....	12
7.	Styring og kontroll av risiko .....	13
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP.....	13
7.2	Bankens godtgjørelsesordning.....	17
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	17

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

---

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforordningens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 med mindre annet fremgår.

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

## 2. KONSOLIDERING

---

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Soknedal Sparebank har ingen datterselskaper eller tilknyttede selskaper m.v.

## 3. KAPITALKRAV

---

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Sammensetningen av ansvarlig kapital spesifiseres i henhold til de nye begrepene som gjelder fra 1.1.2011. Bankens ansvarlige kapital består av bankens fond og et ansvarlig lån på 20 mill. og en fondsobligasjon på 20 mill. i det private markedet, på til sammen 40 mill. Fondsobligasjonen har forfall den 16.04.2099 med call den 13.04.2024 og det ansvarlige lånet har forfall og call den 23.03.2028.

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag

Kapitaldekning	
Sparebankens fond	174.081
Utjevningfond	726
Innbetalt egenkapitalbeviskapital	30.000
Overkursfond	62
Sum egenkapital	204.869
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-1.825
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-17.149
Sum ren kjernekapital	185.895
Fondsobligasjoner	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum kjernekapital	205.895
Ansvarlig lånekapital	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	20.000
Netto ansvarlig kapital	225.895
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	10.510
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	20.870
Foretak	125.933
Massemarkedsengasjementer	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	601.768
Forfalte engasjementer	0
Høyrisiko-engasjementer	25
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.015
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.725
Andeler i verdipapirfond	1.952
Egenkapitalposisjoner	23.675
Øvrige engasjementer	76.672
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	891.144
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	85.700
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	976.844
Kapitaldekning i %	23,12 %
Kjernekapitaldekning	21,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,03 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,9 % fra 31.03.2019. Banken har et kapitalmål på 15,7 % for ren kjernekapitaldekning.

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,39 % i Eika Gruppen AS og på 0,47 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>203.831</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>226.889</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>250.741</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.145.345</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,89 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,81 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,80 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,54 %</b>

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 73,3 millioner:

<b>Bufferkrav</b>	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	24.421
Motsyklisk buffer (2,00 %)	19.537
Systemrisikobuffer (3,00 %)	29.305
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>73.263</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	43.956
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	68.674

Banken har 185,9 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	8,54 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	8,54 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement anses for å være misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall eller når overtrekk på rammekreditt ikke er innekket som avtalt innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Definisjon øvrige tapsutsatte engasjement:

Et engasjement anses for å være tapsutsatt, selv om det ikke er misligholdt ennå, når det er blitt identifisert objektive bevis på verdifall.

Definisjon verdifall:

**Utlån og garantier vurderes etter" Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner av 21.12.2004". Utlån måles ved første gangs balanseføring til virkelig verdi (lånebeløpet som er overført til kunden). Ved senere måling vurderes utlån til amortisert kost fastsatt ved bruk av effektiv rentemetode, som forenklet kan sies å være utlånets balanseførte verdi ved første gangs måling justert for mottatte avdrag og eventuell nedskrivning for tap. Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier. Retningslinjene omhandler hovedsakelig følgende dimensjoner:**

- Personmarked/bedriftsmarked

- Vesentlige/uvesentlige engasjement
  - \* Grenseverdi personmarked: 1,0 mill. kroner
  - \* Grenseverdi bedriftsmarked: 0,5 mill. kroner
- Misligholdte/ikke misligholdte engasjement
- Risikoklasser

Kriterier for beregning av nedskrivninger på individuelle utlån er at det foreligger objektive bevis for verdifall. Objektive bevis på at et utlån har verdifall inkluderer, ifølge utlånsforskriften, observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- a) Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
- b) Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- c) Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor.
- d) Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. I nåverdiregningene benyttes løpende effektiv rente. Ved beregningen av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til påregnelig salgpris fratrukket salgskostnader.

Identifiseringen av tapsutsatte engasjement tar hovedsakelig utgangspunkt i tapshendelser som foreligger på balansedagen, men objektive bevis på manglende fremtidig oppgjørsevne hos debitor vurderes også. Banken foretar kvartalsvis vurdering av vesentlige engasjement med tanke på individuelle og gruppevise nedskrivninger.

Nedskrivning på grupper av utlån foretas dersom det foreligger objektive bevis for verdifall i den aktuelle utlånsgruppen. Banken har forsøkt å dele inn bankens utlån i grupper med tilnærmet like risikoegenskaper med hensyn til debitorenes evne til å betale ved forfall. Følgende risikogrupper benyttes:

- Personkunder
- Primærnæringer
- Industri
- Bygg/Anlegg
- Eiendomsdrift/finansiell tjenesteyting
- Øvrige næringer

Verdifall for grupper av utlån beregnes som prosentandeler av brutto utlån etter fradrag for individuelle nedskrivninger, avhengig av risikogruppe og risikoklasse.

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

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

Engasjementer<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	59.995			59.995
Lønnstakere o.l.	1.264.663	46.671	1.384	1.312.718
Utlandet				-
				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				-
Jordbruk, skogbruk, fiske	75.564	10.845	-	86.409
Industriproduksjon	7.169	720	260	8.150
Bygg og anlegg	102.579	8.182	11.726	122.487
Varehandel, hotell/restaurant	12.026	2.935	2.935	17.895
Transport, lagring	12.873	1.271	2.702	16.846
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	360.270	31.995	7.133	399.398
Sosial og privat tjenesteyting	24.964	822	1.500	27.286
Offentlig forvaltning			3.820	3.820
Sentralbank	57.140			57.140
Kredittinstitusjoner	93.623			93.623
<b>Sum</b>	<b>2.070.866</b>	<b>103.440</b>	<b>31.461</b>	<b>2.205.767</b>
Midtre Gauldal	1.057.284	31.688	19.664	1.108.636
Andre kommuner i Trøndelag	674.741	65.548	11.797	752.086
Resten av Norge	338.841	6.204		345.045
Utlandet				
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>1.925.982</b>	<b>107.552</b>	<b>30.148</b>	<b>2.063.682</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<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.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	1.657.229	19.001	86.078	138.288	-	170.270	<b>2.070.866</b>
Ubenyttede rammer			73.115		30.325		<b>103.440</b>
Garantier				(0)	31.461		<b>31.461</b>
<b>Sum</b>	<b>1.657.229</b>	<b>19.001</b>	<b>159.193</b>	<b>138.288</b>	<b>61.786</b>	<b>170.270</b>	<b>2.205.767</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger



## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.						
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske		3.266	1.000			
Industriproduksjon		5.432	3.500			
Bygg og anlegg	-		-	2.000		
Varehandel, hotell/restaurant		-	-			
Transport, lagring		6.567	3.000	2.500		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-		-			
Sosial og privat tjenesteyting						
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>15.265</b>	<b>7.500</b>	<b>4.500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Midtre Gauldal		10.809	6.000			
Andre kommuner i Trøndelag		4.456	1.500			
Resten av Norge						
Utlandet						
<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger						
<sup>2</sup> Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.						

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	10.250	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning		
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.500	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-5.250	
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>7.500</b>	<b>-</b>

<b>Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier</b>
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	5.000	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	1.500	
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>6.500</b>	<b>-</b>

<b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kro</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)</b>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-2.750	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	198	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-234	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap		
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>-2.786</b>	<b>-</b>

#### 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	54.550	54.550				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	60.760	60.760		10.510		
Offentlige foretak		-				
Multilaterale utviklingsbanker		-				
Internasjonale organisasjoner		-				
Institusjoner	74.638	74.638		20.870		
Foretak	222.083	209.485				
Massemarkedsengasjementer		-				
Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom	1.507.093	1.506.992			96 %	
Forfalte engasjementer	-	-				
Høyrisiko-engasjementer	17	17				
Obligasjoner med fortrinnsrett	110.152	110.152		11.015		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	93.623	93.623		18.725		
Andeler i verdipapirfond	19.507	19.507		1.951		
Egenkapitalposisjoner	21.725	21.725	18.974	4.500		
Øvrige engasjementer	94.001	92.700				
<b>Sum</b>	<b>2.258.149</b>	<b>2.244.149</b>	<b>18.974</b>	<b>67.572</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. Soknedal Sparebank benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjent for oss skal dokumenteres skriftlig.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og fra august 2019 får vi kvartalsvis oppdatering av verdier automatisk fra Eiendomsverdi.

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.

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: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	243.367		118.014	118.030
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	109.978		109.978	109.979
herav: sikrede verdipapirer (ABS)			-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	59.995		8.037	8.051
herav: utstedt av finansielle foretak	73.394			73.416
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
<b>Sum</b>	<b>243.367</b>	<b>-</b>	<b>118.015</b>	<b>118.030</b>

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			3.393
Andre mottatte sikkerheter			3.178.177
<b>Sum</b>			<b>3.181.570</b>

#### 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Soknedal Sparebank har ingen motpartsrisiko knyttet til derivater.

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles vanligvis inn i tre porteføljer; handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Soknedal Sparebank har ingen handelsportefølje, bankens beholdning besto derfor ved årsskiftet av poster klassifisert som omløps- og anleggsmidler. Det er i innværende år ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Omløpspostene er ordinære poster hvor intensjonen om å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingninger ikke er fremtredende (i motsetning til ved handelsporteføljen). Postene blir verdsatt til den laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi. I nærværende Pilar 3-dokument omtales denne beholdningen som værende til gevinstformål, selv om gevinstformålet ikke er spesielt fremtredende.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og framtidutsikter. Nedskrivning blir foretatt når virkelig verdi er lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som må antas å ikke være av forbigående karakter.

Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem ikke lenger vurderes å være til stede. I Pilar 3 omtales denne beholdningen som værende til strategiske formål.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	22.889	23.449	918	-861		
Aksjer og andeler – strategisk formål	32.835	43.639				
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler						

<sup>1</sup> "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

## 6. RENTERISIKO

Soknedal 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 og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 8 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. I renterisikomålingene betrakter derfor banken utlån med flytende rente på samme måte som fastrentelån (8 ukers fastrente), men med en forholdsvis lav durasjon. Fastrentelån har en betydelig høyere durasjon. Vedtatt ramme tilsier at fastrenteutlån på maksimalt NOK 10 mill kan være usikret. For utlån til andre banker vil renterisiko bare være knyttet til fastrenteutlån/-plasseringer.

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

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår i tilknytning til flytende avtaler, vi har pr.31.12.19 ingen kunder på fastrenteinnskudd. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven på 8 uker ved rentenedgang. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er normalt sett høyere enn ved flytende rente. Vi tilbyr pt. ikke fastrenteinnskudd

Vår obligasjonsgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer.

All annen rentebærende gjeld har også flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer. I perioder hvor det her inngår rentebærende gjeld med fast rente (sertifikater) vurderes behovet for renteswapper i hvert enkelt tilfelle.

Banken måler renterisikoen ved at det beregnes en gjennomsnittlig durasjon (tid til neste renteendring) for de forskjellige rentebærende postene. Durasjonen benyttes så til å simulere betydningen av en økning eller reduksjon i rentenivået på 1 % -poeng.

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger (hovedsakelig basert på bankens forvaltningskapital) i følgende policyer:

- Risikopolicy
- Markedspolicy

Renterisikoen i Soknedal Sparebank er beregnet til kr. - 263.000,- og er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i rente.

Renterisiko	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	-1.154
Utlån til kunder med rentebinding	
Rentebærende verdipapirer	-818
Øvrige rentebærende eiendeler	-763
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	1.538
Verdipapirgjeld	491
Øvrig rentebærende gjeld	442
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	
<b>Sum renterisiko</b>	<b>-263</b>

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

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

### 7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette

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

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.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. 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 ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

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

#### 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.

Historisk sett er kredittområdet den delen av bankdriften som inneholder størst risiko. Her kommer bl.a. manglende betalingsevne hos låntaker, samt det forhold at realisasjonsverdien på vår pant kan være for lav til å dekke bankens tilgodehavende. Dersom begge disse forholdene inntreffer samtidig er risikoen for tap høy.

Nedskrivninger vurderes kvartalsvis, med hovedfokus på engasjement som ligger i risikoklasse 11 - 12, samt engasjement over en viss størrelse.

Styret er ansvarlig for all kredittgivning, og har delegert fullmakts rammer til adm. banksjef. Adm. banksjef delegerer så disse videre slik at hver enkelt ansatt som jobber med kreditt har sin egen personlige fullmakt. Fullmaktene er knyttet opp mot kompetanse, beløpets størrelse og risikoklasse.

Risikobildet har vært noenlunde uendret gjennom 2019 og vi har en svak reduksjon i individuelle nedskrivningene. Vi har foretatt noen nye nedskrivninger av engasjement i 2019, samt at noen engasjement har blitt friskmeldt. Gruppevis nedskrivninger har økt med 1 mill. grunnet økende konsentrasjon i vår bedriftsportefølje.

Vår utlånsportefølje er i hovedsak sammensatt av relativt små engasjement, dog har vi noen få relativt større engasjement. Ingen av våre engasjement er enkeltvis så store at de vil kunne ha strategisk betydning ved evt. konkurs og tap. Gjennom en slik sammensetning av porteføljen har vi forsøkt å begrense kredittrisikoen.

Det forventes ikke at sammensetningen av utlånsporteføljen vil endre seg vesentlig fremover. En del av boliglånporteføljen er flyttet over til boligkredittselskap. Dette utgjør 19 % av den totale utlånsporteføljen. Frigjort likviditet er brukt til å gjøre oss mindre avhengig av eksternt funding samt til en reduksjon av likviditetsrisikoen.

Våre utlån og garantier, eks. boliglån i Eika Boligkreditt, fordeler seg med 76 % innen personmarkedet og 24% innen bedrifts markedet. Vi har redusert BM-andelen i 2019, grunnet lavere byggeaktivitet. Renteøkningene og innføring av gjeldsregistret synes og være noe av årsaken.

Styret vurderer kredittrisikoen til å være liten til moderat både for utlån, garantier og verdipapirer. Banken har anslått årlige nedskrivninger årene framover til ca. 0,20 % pr. år av brutto utlån.

Vårt markedsområde er primært Midtre Gauldal kommune og tilliggende kommuner, men bankens produkter kan, for personmarkedet også tilbys attraktive kunder utenfor hovedmarkedet. For bedriftskunder skal banken i all hovedsak kun yte lån og kreditter til kunder med virksomhet i Midtre Gauldal kommune og tilliggende kommuner, samt til bedrifter hvor eier eller leder har lokal tilknytning eller privat kundeforhold i banken. Innen PM har vi pt. en del kunder utenfor vårt nærområde.

#### 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.

Det er hos oss utarbeidet strategi- og policydokumenter, sammen med rutiner, prosesser og fullmakter. Styret har delegert fullmakt til banksjef, som så igjen har delegert fullmakt videre til bankens økonomiansvarlige.

Soknedal Sparebank har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Hensikten med plasseringene er i hovedsak at de skal være en del av en likviditetsreserve.

Det aller meste av bankens virksomhet er produkter og papirer med flytende rente. På den måten er risikoen for tap forsøkt begrenset og anses som lav.

#### 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.

Den operasjonelle delen av driften har i veldig liten grad påført banken tap. I arbeidet med å begrense risikoen jobber vi med våre systemer, kompetansen og god internkontroll.

#### Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken har 2 store engasjement som overskrider 10 % av ansvarlig kapital. De er så godt pantesikret at vi ikke har beregnet risikotillegg på dette pr 31.12.19. Store engasjement gjennomgås av styret hvert kvartal.

Ekstra konjunkturutsatte bransjer har vi definert til å omfatte hotell/restaurant og transport. Styret vurderer eksponeringen i de ulike næringer hvert kvartal.



Vi har vurdert om vi har noen hjørnesteinsbedrift i vårt marked. Banken har kommet fram til at så ikke er tilfelle.

Banken har utlån og trekkfasiliteter i primærområdet (Midtre Gauldal Kommune) på 51 %. Øvrige utlån og trekkfasiliteter er fordelt på Trondheim og resten av landet. Vi mener dette gir en god risikospredning.

#### Eiendomsprisrisiko

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 (ofte er eiendomsmassen skilt ut i egne datterselskaper). Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Banken eier et bankbygg som er bokført til en verdi på 3,3 mill. Et verdifall på denne eiendommen anses å være en lav risiko.

#### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiære 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.

Historien viser at likviditetsrisikoen er en vesentlig risikofaktor. Det er av avgjørende betydning at banken har en likviditet som gjør at den til enhver tid har tilgang på likvide midler, uansett hva som måtte skje i norsk økonomi og i bankens egen økonomiske stilling.

Det er gjennom strategi- og policydokumenter fastsatt retningslinjer for bankens likviditetsstyring. Styret har tildelt fullmakter til banksjef, som så har delegert videre til bankens økonomiansvarlige.

Ordinære kundeinnskudd er vår viktigste og mest stabile finansieringskilde. Styret har satt minimumsmål på hvor mye ordinære kundeinnskudd skal utgjøre av brutto utlån. Banken ligger godt over minimumsmålet som er på 79 %.

Ved årets utløp har vi en innskudds dekning på 88,3 %.

I tillegg til ordinære kundeinnskudd, er banken finansiert dels med obligasjonslån, dels med andre langsiktige lån. Det er innlagt beløpsbegrensninger på hvert enkelt låneopptak, samtidig som forfallene har en god spredning i beløp og tid.

I 2019 fikk banken også tilført betydelig med midler via innskudd på 300stk nye Vergemålskontoer.

Som en ekstra buffer har vi en trekkramme i annen bank på 65 mill. kr. Denne er stort sett ikke i bruk og står der som en buffer.

LCR ved årskiftet var på 662, godt over bankens interne minimumskrav på 110. Planen er å innfri ekstern funding i løpet av 2020 for å ta ned nivået på LCR. God tilgang på innskuddsmidler fra kunder i løpet av 2019 er årsaken til det høye nivået.

#### Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger 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 en 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.

#### Strategisk risiko

Strategisk risiko er risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Banken anser risikoen for sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp som lav.

### Systemrisiko

Systemrisiko for Soknedal Sparebank kan bestå i at problemer hos andre (større) banker kan smitte over på oss. Dette kan bestå i

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskelig å få tak i likviditet plassert i andre banker
- vanskelig å få funding på normale vilkår
- vår oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

Dette er en risiko vi må leve med og vanskelig kan klare å forsikre oss mot. Videre er bankvesenet godt regulert og styrt i Norge, slik at denne risikoen vil være lik for alle mindre banker og ramme flere enn oss dersom vi får en bankkrise. Vi vurderer systemrisikoen for oss fra middels til lav på det nåværende tidspunktet.

## 7.2 Bankens godtgjørelsesordning

Styret har gitt retningslinjer for godtgjørelse som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. Retningslinjene skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med virksomhetens risiko, motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter. Det vises også til note 11 i årsregnskapet.

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse som defineres inn under Finanstilsynets rundskriv **"Godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond"** pkt. 3: Unntak. Ordninger omfatter hele banken og gir ikke incentiveeffekt når det gjelder overtakelse av risiko.

Beskrivelse av ordningen:

Bankens bonussystem består av 3 elementer:

- Resultatbonus: 0,85 % av årsresultatet etter tap.
- Bonus på grunnlag av KOI (kundetilfredshet): kr.1200,- pr. ansatt utbetales for hvert poeng vi scorer bedre enn gjennomsnittet i Eika-bankene.
- Salgsbonus: kr: 2.400,- pr ansatt pr. kvartal dersom salgsbudsjettet nås. Utbetales etter arbeidet tid.

Hverken adm.banksjef eller styrets leder er med i bankens bonusordning, men de øvrige ansatte er omfattet av dem.

Samlet utbetalt godtgjørelse til alle ledende ansatte, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering, til andre ansatte og tillitsvalgte med tilsvarende godtgjørelse, samt til ansatte med kontrolloppgaver utgjorde i 2019 kr 11,1 mill. Av totalt utbetalt godtgjørelse til disse utgjorde variabel godtgjørelse kr 372.191

## 8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

---

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Soknedal Sparebank	Soknedal Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010820236	NO0010849441
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, Behandling etter kapitalregelverket	Forskrift om beregning av ansvarlig Norsk	Forskrift om beregning av ansvarlig Norsk
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital	Annen godkjent kje
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital	Annen godkjent kje
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig låne kapital	Fondsobligasjonska
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	20 millioner	20 millioner
9	Instrumentets nominelle verdi	20 millioner	20 millioner
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100 %	100 %
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen	Gjeld - virkelig ver
11	Opprinnelig utstedelsesdato	23.03.2018	16.04.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	23.03.2018	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	23.03.2023	16.04.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	På renteutbetalingsdatoer	På renteutbetalings
	Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3M NIBOR + 220 bp	3M NIBOR + 425 b
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei

20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	nei
	<b>Konvertering/nedskrivning</b>	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
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	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	All annen gjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A
	<b>Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.</b>	

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
<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	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
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet 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

	<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		
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 30, 33 og 34
	<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)
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
	<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>		
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)	