



**Odal Sparebank**  
SIDEN 1877

## Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021



## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

|     |  |    |
|-----|--|----|
| 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 ..... | 3  |
| 3.  | Kapitalkrav .....  | 3  |
| 3.1 | Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....   | 3  |
| 3.2 | Bufferkrav.....  | 5  |
| 3.3 | Uvektet kjernekapitalandel.....  | 5  |
| 4.  | Kredittrisiko og motpartsrisiko .....  | 6  |
| 4.1 | Definisjon misligholdte engasjement:.....  | 6  |
| 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 .....                                    | 8  |
| 4.5 | Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....  | 9  |
| 4.6 | Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....   | 10 |
| 4.7 | Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....   | 11 |
| 4.8 | Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....                        | 11 |
| 4.9 | Sikkerhetsstilte eiendeler.....  | 12 |
| 5   | Egenkapitalposisjoner.....   | 12 |
| 6   | Renterisiko .....  | 13 |
| 7   | Styring og kontroll av risiko .....  | 14 |
| 8   | Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....                     | 16 |

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

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

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

## 2. KONSOLIDERING

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellen gir en oversikt over bankens datterselskap, tilknyttede selskaper eller felleskontroller virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital. Banken har kun ett datterselskap i denne sammenhengen:

| Navn                | Antall aksjer | Bokført verdi | Eierandel | Andel av stemmerett | Forretningskontor | Type virksomhet |
|---------------------|---------------|---------------|-----------|---------------------|-------------------|-----------------|
| Glåmdalsmegleren AS | 100           | 7.229         | 100       | 1                   | Kongsvinger       | Eiendomsmegling |

#### Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

| Navn                                     | Antall aksjer | Bokført verdi | Eierandel |
|--|---------------|---------------|-----------|
| SDC AF 1993 H. A                         | 3.714         | 1.958.481     | 1,09 %    |
| Eika Gruppen AS                          | 451.192       | 76.251.448    | 1,82 %    |
| Spama AS                                 | 100           | 153.082       | 0,32 %    |
| Sparebank 1 Ringerike Hadeland           | 4.101         | 1.345.128     | 0,03 %    |
| Høland & Setskog Sparebank               | 3.500         | 497.000       | 0,51 %    |
| Kvinesdal Sparebank                      | 9.851         | 837.335       | 1,54 %    |
| Eika Boligkreditt AS                     | 35.019.453    | 147.179.757   | 2,17 %    |
| Eiendomskreditt AS                       | 4.835         | 756.001       | 0,09 %    |
| Odal Næringshage Utvikling AS            | 1.000         | 100.000       | 8,20 %    |
| VN Norge AS                              | 1             | 1.974.433     |           |
| Visa Inc a og C-aksjer                   | 909           | 6.426.229     |           |
| Gjerdrum Næringshage AS                  |               | 30.000        |           |
| VN Norge Forvaltning AS (axapta 9334040) |               | 286.889       |           |
| Eika VBB AS                              | 2229          | 12.126.429    | 2,05 %    |

## 2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Selskapet er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng.

### 3. KAPITALKRAV

---

#### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Bankens ansvarlige kapital består av bankes fond, fond for urealisert gevinst og ansvarlig lån. Banken har ett ansvarlig lån som ble tatt opp 4.12.19 med pålydende NOK 50.000.000. Vilkårene er 3 mnd NIBOR + 1,80% med 10 års løpetid. Ordinær første call vil være 04.12.24. Banken har ikke fondsobligasjon.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregning

| <b>Kapitaldekning</b>                           |                |
|---|----------------|
| Opptjent egenkapital                            | 823.685        |
| Annen egenkapital                               | 64.669         |
| Gavefond  | 5.000          |
| <b>Sum egenkapital</b>                          | <b>893.354</b> |
| Immaterielle eiendeler                          |                |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting              | -974           |
| Fradrag i ren kjernekapital                     | -179.935       |
| <b>Sum ren kjernekapital</b>                    | <b>712.445</b> |
| Fondsobligasjoner                               |                |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. |                |
| <b>Sum kjernekapital</b>                        | <b>712.445</b> |
| Ansvarlig lånekapital                           | 50.000         |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. |                |
| <b>Sum tilleggskapital</b>                      | <b>50.000</b>  |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>                  | <b>762.445</b> |

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

**Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)**

|  |           |
|--|-----------|
| Stater   |           |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)        | 43.346    |
| Offentlige eide foretak                                    |           |
| Institusjoner  | 14.237    |
| Foretak  | 249.817   |
| Massemarked  | 566.729   |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom                 | 1.944.238 |
| Forfalte engasjementer                                     | 50.464    |
| Høyrisiko-engasjementer                                    | 39.019    |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 25.853    |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 35.014    |
| Andeler i verdipapirfond                                   | 21.276    |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 107.311   |
| Øvrige engasjement   | 86.791    |
| CVA-tillegg  |           |

|   |                  |
|---|------------------|
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b> | <b>3.184.095</b> |
| Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko      | 345.248          |
| Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko           |                  |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                   | <b>3.529.342</b> |

|                                     |                |
|-------------------------------------|----------------|
| <b>Kapitaldekning i %</b>           | <b>21,60 %</b> |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>         | <b>20,19 %</b> |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b> | <b>20,19 %</b> |

|                          |                |
|--------------------------|----------------|
| <b>Ren kjernekapital</b> | <b>883.454</b> |
|--------------------------|----------------|

|                      |                |
|----------------------|----------------|
| <b>Kjernekapital</b> | <b>901.710</b> |
|----------------------|----------------|

|                          |                |
|--------------------------|----------------|
| <b>Ansvarlig kapital</b> | <b>974.690</b> |
|--------------------------|----------------|

|                           |                  |
|---------------------------|------------------|
| <b>Beregningsgrunnlag</b> | <b>4.686.312</b> |
|---------------------------|------------------|

|                                       |                |
|---------------------------------------|----------------|
| <b>Kapitaldekning i %</b>             | <b>20,80 %</b> |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>           | <b>19,24 %</b> |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>   | <b>18,85 %</b> |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b> | <b>9,05 %</b>  |

Banken har pr 31.12.21 ikke mottatt endelig Pilar 2-krav. Banken har et minimums kapitalmål på 13,8 % for ren kjernekapitaldekning.

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på 229,4 millioner kroner:

| <b>Bufferkrav</b>  |                |
|--|----------------|
| Bevaringsbuffer (2,50 %)   | 88.234         |
| Motsyklisk buffer (1,00 %)                                       | 35.293         |
| Systemrisikobuffer (3,00 %)                                      | 105.880        |
| <b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>                      | <b>229.407</b> |
| Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)                      | 158.820        |
| Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav | 324.218        |

Banken har 324,4 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

Motsyklisk buffer er varslet økt til 2,5 % 31.03.23. Det er en økning på 1,5% fra 31.12.21. I tillegg øker systemrisikobuffer fra 3,0 % til 4,5 % 31.12.2022

### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

| <b>Uvektet kjernekapitalandel</b>  |                |
|--|----------------|
| Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden           |                |
| Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  | 41.252         |
| Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  | 219.526        |
| Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden  | 74.482         |
| Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 6.417.317      |
| Øvrige eiendeler   |                |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital                              | -179.935       |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler        | -179.935       |
| Totalt eksponeringsbeløp   | 6.572.643      |
| Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler                             | 6.572.643      |
| <b>Kapital</b>   |                |
| <b>Kjernekapital</b>   | <b>712.445</b> |
| <b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>                                 | <b>712.445</b> |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel</b>  |                |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel</b>  | <b>10,84 %</b> |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>                    | <b>10,84 %</b> |

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

En låntaker vil være i betalingsmislighold hvis et av følgende kriterier er oppfylt:

- Låntaker er i restanse med et beløp som overstiger både en absolutt og relativ grense i mer enn 90 sammenhengende kalenderdager.
- Kunden er vurdert som unlikely to pay (UTP)
- Låntakeren er smittet av en annen låntaker som er mislighold i henhold til de to første kriteriene
- 

Den absolutte grensen for betalingsmislighold er definert som overtrekk på kr. 1.000 på PM og kr. 2.000 på BM, over 90 dager. Den relative grensen er 1% av engasjement.

Både den absolutte grensen og den relative grensen må være brutt for å klassifiseres som betalingsmislighold.

#### **Definisjon av andre kredittforringede engasjement:**

Med tapsutsatte engasjement menes engasjement som banken har tatt en tapsavsetning på, men som ikke er i mislighold.

### 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet. Forventet tap på kredittforringede lån beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert kontantstrøm basert på effektiv rente.

Banken innregner tapsavsetning for forventet kredittap på alle lån fra tidspunktet for førstegangsinnregning. For lån hvor kredittrisikoen ikke har økt vesentlig siden første gagns innregning måles tapet til et beløp som tilsvarer forventet kredittap over 12 måneder. Lån hvor det ikke har vært vesentlig endring i kredittisiko og som ikke er misligholdte inngår i gruppen «stage 1».

For lån hvor kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs innregning måles tap til et beløp som tilsvarer forventet kredittap i levetiden. Vesentlig økning i kredittisiko er definert som en nedgradering i risikoklassifiseringssystemet, betalingshistorikk og informasjon om debtors betalingsevne. Kredittforringede lån anses som misligholdt nå det er gått 30 dager siden forfall og terminbeløpet ikke er betalt. Hva som ansees som en vesentlig økning i kredittisiko variere noe etter den opprinnelige klassifiseringen. Et engasjement som er klassifiser med svært lav risiko ved førstegangsregistrering vil ikke nødvendigvis få en

vesentlig økning i kredittrisiko selv om det rates dårligere, mens engasjement med høy risiko vurderes strengere. Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, eller engasjementet er i misligholdt blir engasjementet plassert i «stage 2».

For engasjement i «stage 2» avsettes det for forventet kredittap for hele den forventede levetiden til eiendelen.

Engasjement som er plassert i stage 2 tilbakeføres til stage 1 når de ikke lenger er misligholdt, eller økning i kredittrisiko ikke lenger ansees som vesentlig i forhold til risiko nå engasjementet ble gitt. Engasjement i stage 3 forblir i dette staget til de ikke lenger er individuelt vurdert for tap. Da plasseres de i stage 1 eller 2 etter de kriterier som er beskrevet ovenfor.

For individuelt vurderte utlån i stage 3, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Dersom det foreligger objektive bevis på at en verdireduksjon har intruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for debtors evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verdivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verdivurdering av sikkerheter.

### **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                         | 335.534             |                   |                | 335.534          |
| Lønnstakere o.l.                              | 3.569.675           | 304.028           | 79.303         | 3.953.006        |
| Utlandet                                      |                     |                   |                |                  |
| <i>Næringssektor fordelt:</i>                 |                     |                   |                |                  |
| Jordbruk, skogbruk, fiske                     | 330.083             | 37.924            | 1.169          | 369.176          |
| Industriproduksjon                            | 33.288              | 16.922            | 851            | 51.060           |
| Bygg og anlegg                                | 284.138             | 50.152            | 33.532         | 367.823          |
| Varehandel, hotell/restaurant                 | 76.573              | 23.255            | 8.131          | 107.959          |
| Transport, lagring                            | 15.558              | 6.070             | 6.500          | 28.128           |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 709.296             | 56.614            | 7.611          | 773.521          |
| Annen næring                                  | 509.114             | 71.790            | 328            | 581.233          |
| Sentralbank                                   | 41.514              |                   |                | 41.514           |
| Kredittinstitusjoner                          | 177.812             |                   |                | 177.812          |
| <b>Sum</b>                                    | <b>6.082.585</b>    | <b>566.754</b>    | <b>137.426</b> | <b>6.786.766</b> |
| Odal  | 1.294.490           | 256.320           | 41.312         | 1.592.122        |
| Kongsvinger                                   | 1.309.590           | 119.159           | 28.125         | 1.456.874        |
| Romerike                                      | 1.956.515           | 139.455           | 64.942         | 2.160.912        |
| Andre   | 1.521.990           | 51.820            | 3.047          | 1.576.857        |
| <b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>               | <b>6.006.587</b>    | <b>522.518</b>    | <b>115.258</b> | <b>6.644.363</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 | 67.896         | 186.659        | 414.493        | 1.127.319        | 4.010.797        | 275.422        | 6.082.585        |
| Ubenyttede rammer   |                |                | 288.011        |                  | 278.743          |                | 566.754          |
| Garantier           |                |                |                | 128.550          | 8.876            |                | 137.426          |
| <b>Sum</b>          | <b>67.896</b>  | <b>186.659</b> | <b>702.503</b> | <b>1.255.869</b> | <b>4.298.416</b> | <b>275.422</b> | <b>6.786.765</b> |

## 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.                              | 7.313                                    | 23.947                              | 5.238                               | (1.331)                                   |                                      |                          |
| Utlandet                                      |  |                                     |                                     |   |                                      |                          |
| <i>Næringssektor fordelt:</i>                 |  |                                     |                                     |   |                                      |                          |
| Jordbruk, skogbruk, fiske                     | 10.724                                   |                                     | 588                                 | 588                                       |                                      |                          |
| Industriproduksjon                            | 259                                      | 15.666                              | 4.575                               | 122                                       |                                      |                          |
| Bygg og anlegg                                |  |                                     |                                     |   |                                      |                          |
| Varehandel, hotell/restaurant                 | 300                                      | 6.644                               | 2.603                               | (3.200)                                   |                                      |                          |
| Transport, lagring                            | 369                                      |                                     | 284                                 | (33)                                      |                                      |                          |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 274                                      |                                     | 250                                 | (2.595)                                   |                                      |                          |
| Sosial og privat tjenesteyting                |  |                                     |                                     | 23  |                                      |                          |
| <b>Sum</b>                                    | <b>19.239</b>                            | <b>46.257</b>                       | <b>13.537</b>                       | <b>(6.425)</b>                            | <b>-</b>                             | <b>-</b>                 |
| Odal  | 2.005                                    | 4.090                               | 1.501                               | (1.477)                                   |                                      |                          |
| Resten av Innlandet                           | 11.093                                   | 17.087                              | 4.521                               | (1.672)                                   |                                      |                          |
| Resten av Norge                               | 6.142                                    | 25.080                              | 7.514                               | (3.276)                                   |                                      |                          |
| Utlandet                                      |  |                                     |                                     |   |                                      |                          |

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

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

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

|  | Steg 1: 12 mnd.<br>tap | Steg 2: Livstid<br>tap | Steg 3: Livstid<br>tap                   |
|--|------------------------|------------------------|--|
| <b>Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i tusen kroner)</b>   |                        |                        |  |
| <b>Nedskrivninger pr. 01.01.2021</b>   | 2.053                  | 4.441                  | 19.395                                   |
| Overføringer:  |                        |                        |  |
| Overføringer til steg 1  | 181                    | -1.773                 | -790                                     |
| Overføringer til steg 2  | -217                   | 4.510                  | -1.916                                   |
| Overføringer til steg 3  | -31                    | -28                    | 1.334                                    |
| Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt  | 934                    | 52                     | 2.707                                    |
| Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden<br>(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet) | -430                   | -1.391                 | -6.101                                   |
| Endringer i modell eller risikoparametre   | -22                    | 199                    | -840                                     |
| Konstaterte tap  |                        |                        |  |
| Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap   |                        |                        |  |
| Valutaeffekter   | 855                    | 1.235                  | -259                                     |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.</b>   | <b>3.324</b>           | <b>7.244</b>           | <b>13.531</b>                            |
| <b>Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)</b>                      |                        |                        |  |
| <b>Tapsavsetninger pr. 01.01.2021</b>  | 165                    | 180                    | -  |
| Overføringer:  |                        |                        |  |
| Overføringer til steg 1  | 3                      | -14                    | -  |
| Overføringer til steg 2  | -29                    | 337                    | -  |
| Overføringer til steg 3  | -0                     | -0                     | 5  |
| Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt  | 19                     | 5                      | -  |
| Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden<br>(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet) | -80                    | -70                    | -  |
| Endringer i modell eller risikoparametre   | -16                    | 26                     | -  |
| Konstaterte tap  |                        |                        |  |
| Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap   |                        |                        |  |
| Valutaeffekter   | 80                     | 50                     | 1.459                                    |
| <b>Tapsavsetninger pr. 31.12.</b>  | <b>141</b>             | <b>514</b>             | <b>1.464</b>                             |
| <b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)</b>                          |                        | <b>Utlån</b>           | <b>Garantier og ubenyttede kreditter</b> |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån   |                        | -5.188                 |  |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier   |                        |                        | 5  |
| Periodens endring i gruppeavsetninger  |                        | -                      |  |
| Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)  |                        | 4.387                  | -  |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger                                      |                        | 16                     |  |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger                                 |                        | 137                    |  |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap   |                        | -1.394                 |  |
| <b>Periodens tapskostnader</b>   |                        | <b>-2.042</b>          | <b>5</b>                                 |

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken benytter seg av offisiell rating fra ratingbyråer på ulike motparter. 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.

| Engasjementskategorier                                     | Engasjements-<br>beløp før<br>sikkerheter | Engasjements-<br>beløp etter<br>sikkerheter | Fratrukket den<br>ansvarlige kapitalen | Benyttede<br>ratingbyråer | Andel sikret med<br>pant <sup>1</sup> | Andel sikret med<br>garantier <sup>1</sup> |
|--|---|---|--|---------------------------|---------------------------------------|--|
| Stater og sentralbanker                                    | 71.811                                    | 78.261                                      |  |                           |                                       |  |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)        | 355.657                                   | 367.876                                     |  |                           |                                       |  |
| Offentlige foretak   |   |   |  |                           |                                       |  |
| Multilaterale utviklingsbanker                             |   |   |  |                           |                                       |  |
| Internasjonale organisasjoner                              |   |   |  |                           |                                       |  |
| Institusjoner  | 78.928                                    | 78.928                                      |  |                           |                                       |  |
| Foretak  | 390.552                                   | 374.973                                     |  |                           |                                       | 3 %  |
| Massemarkedsengasjementer                                  | 960.305                                   | 949.386                                     |  |                           |                                       | 1 %  |
| Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom                  | 4.365.385                                 | 4.355.968                                   |  |                           | 89 %                                  |  |
| Forfalte engasjementer                                     | 66.820                                    | 53.224                                      |  |                           | 37 %                                  |  |
| Høyrisiko-engasjementer                                    | 29.017                                    | 28.531                                      |  |                           |                                       |  |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 258.532                                   | 258.532                                     |  | 258.532                   |                                       |  |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 175.071                                   | 175.071                                     |  | 175.071                   |                                       |  |
| Andeler i verdipapirfond                                   | 56.096                                    | 56.096                                      |  |                           |                                       |  |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 96.467                                    | 96.467                                      | 179.935                                |                           |                                       |  |
| Øvrige engasjementer                                       | 87.668                                    | 87.668                                      |  |                           |                                       |  |
| <b>Sum</b>   | <b>6.992.309</b>                          | <b>6.960.980</b>                            | <b>179.935</b>                         | <b>433.602</b>            |                                       |  |

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi, som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån.

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 har banken eiendeler stillet som sikkerhet til markedsverdi 548,7 millioner kroner. Eiendelen er bokført til virkelig verdi.

| 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          | herav: godkjent som pant i sentralbanken |
| Rentebærende verdipapirer                  | 660.480  | 548.726                                  | 660.480   | 548.726                                  |
| herav: Covered bonds (inkl. OMF)           | 258.532  | 258.532                                  | 258.532   | 258.532                                  |
| herav: sikrede verdipapirer (ABS)          |  | -  |   |  |
| herav: utstedt av offentlig forvaltning    | 335.534  | 290.194                                  | 335.534   | 290.194                                  |
| herav: utstedt av finansielle foretak      | 66.414   | -  | 66.414  |  |
| herav: utstedt av ikke-finansielle foretak |  |  |   |  |
| <b>Sum</b>                                 |  |  |   |  |

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

| 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 |  |  | 5.317                                  |
| Andre mottatte sikkerheter                                    |  |  | 9.472.573                              |
| <b>Sum</b>  |  |  | <b>9.477.890</b>                       |

## 5 EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer og fond bokføres enten i kategorien virkelig verdi over resultat eller som aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat. Alle aksjer og fond er bokført til virkelig verdi. For finansielle instrumenter som handles i et aktivt marked fastsettes virkelig verdi på bakgrunn av observerte markedsverdier. For øvrige finansielle instrumenter blir det brukt interne eller eksterne estimater basert på blant annet siste kjente omsetningskurs.

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.

| 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             | 56.096        | 56.096         |                                       | 880                         | 880   |   |
| Aksjer og andeler – strategisk formål |               |                |                                       |                             |   |   |
| – børsnoterte aksjer                  |               |                |                                       |                             |   |   |
| – andre aksjer og andeler             | 257.673       | 257.673        |                                       | 4.331                       | 4.331   |   |

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

## 6 RENTERISIKO

Banken er eksponert for renterisiko knyttet til tap av rentenetto. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko reduseres ved at innlån og utlån i høy grad tilpasses samme rentebetingelser. Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for bankens renterisiko. Ettersom bankens innlån fra kunder og utlån til kunder løper til flytende rente, er det ingen reell risiko på denne aktiviteten. Det er ingen utlån til fast rente eller fastrenteinnskudd pr 31.12.2020. Fastrentelån formidles via EBK. Alle rentepapirer har flytende rente, og bankens renterisiko knyttet til rentepapirer er derfor begrenset. Styret har utarbeidet rammer for renterisiko på rentebærende papirer. Det foretas en løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer, og dette rapporteres styret kvartalsvis.

| Eiendeler                           | Renterisiko i tusen<br>kroner <sup>1</sup> |
|-------------------------------------|--|
| Utlån til kunder med flytende rente | 5.926                                      |
| Utlån til kunder med rentebinding   |  |
| Rentebærende verdipapirer           | 859  |
| Øvrige rentebærende eiendeler       | 329  |
| <b>Gjeld</b>                        |  |
| Innskudd med rentebinding           |  |
| Andre innskudd                      | -6.815                                     |
| Verdipapirgjeld                     | -1.562                                     |
| Øvrig rentebærende gjeld            | -90  |
| <b>Utenom balansen</b>              |  |
| Renterisiko i derivater             |  |
| <b>Sum renterisiko</b>              | <b>-1.353</b>                              |

## 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 m.v.

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.

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. Bankens 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. Bankens gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Bankens 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 vedtatt utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

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

Det er Banksjef økonomi og stab og Banksjef virksomhetsstyring som er ansvarlig for gjennomføringen i samarbeid med Eika VIS og Eika Økonomiservice. Styret orienteres om prosessen og dokumentet gjennomgås og vedtas i styret.

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

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



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

---

| Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter |  |   |
|---|--|---|
| 1   | Utsteder   | Odal Sparebank                            |
| 2   | Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)  | NO0010869712                              |
| 3   | Gjeldende lovgivning for instrumentet,   | Lov om finansforetak og finanskonsern     |
| <b>Behandling etter kapitalregelverket</b>  |  |   |
| 4   | Regler som gjelder i overgangsperioden   | N/A                                       |
| 5   | Regler som gjelder etter overgangsperioden   | Tilleggskapital                           |
| 6   | Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå                      | Selskaps- og delkonsolidert nivå          |
| 7   | Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)   | Ansvarlig lån                             |
| 8   | Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)                         | 50.000.000,-                              |
| 9   | Instrumentets nominelle verdi  | 50.000.000,-                              |
| 9a  | Emisjonskurs   | 100                                       |
| 9b  | Innløsningskurs  | 100                                       |
| 10  | Regnskapsmessig klassifisering   | Ansvarlig lånekapital til amortisert kost |
| 11  | Opprinnelig utstedelsesdato  | 04.12.2019                                |
| 12  | Evigvarende eller tidsbegrenset  | Tidsbegrenset                             |
| 13  | Opprinnelig forfallsdato   | 04.12.2029                                |
| 14  | Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet   | JA  |
| 15  | Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp                             | 04.12.2024                                |
| 16  | Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett   | Hver kvartalsvise rentebetalingsdato      |
| <b>Renter/utbytte</b>   |  |   |
| 17  | Fast eller flytende rente/utbytte  | Flytende rente                            |
| 18  | Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente   | 3 mnd NIBOR + 1,80 %                      |
| 19  | Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper») | NEI                                       |
| 20a   | Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)                            | Pliktig                                   |
| 20b   | Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)                                | Pliktig                                   |
| 21  | Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse  | NEI                                       |
| 22  | Ikke-kumulativ eller kumulativ   | NEI                                       |
| <b>Konvertering/nedskrivning</b>  |  |   |
| 23  | Konvertibel eller ikke konvertibel   | NEI                                       |
| 24  | Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering  |   |
| 25  | Hvis konvertibel, hel eller delvis   |   |
| 26  | Hvis konvertibel, konverteringskurs  |   |
| 27  | Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri  |   |
| 28  | Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til  |   |
| 29  | Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til  |   |
| 30  | Vilkår om nedskrivning   |   |
| 31  | Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning   |   |
| 32  | Hvis nedskrivning, hel eller delvis  |   |
| 33  | Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig  |   |
| 34  | Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen  |   |
| 35  | Prioritetsrekkefølge ved avikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)                   |   |
| 36  | Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden                                   |   |
| 37  | Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav  |   |

|  | (A)<br>Beløp på datoen for offentlig-gjøring   | (B)<br>Referanser til artikler i forordningen (CRR) | (C)<br>Beløp omfattet av overgangsregler                                  |
|--|--|---|---|
| <b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b> |  |   |   |
| 1  | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond   | 26 (1), 27, 28 og 29                                |   |
|  | herav: instrumenttype 1  |   |   |
|  | herav: instrumenttype 2  |   |   |
|  | herav: instrumenttype 3  |   |   |
| 2  | Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater  | 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  | 84.306,62   | 26 (2)  |
| 6  | <b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>   | <b>893.353,44</b>                                   | <b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>  |
| <b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>        |  |   |   |
| 7  | Verdijusteringer som følge av kravene om   | -974,25   | 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 kapitalkravskriften § 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)  | -179.934,54   | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)       |
| 19   | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) |   | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79                  |
| 20   | Tomt felt i EØS  |   |   |
| 20a  | Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp).  |   | 36 (1) (k)  |
| 20b  | herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)   |   | 36 (1) (k) (i) og 89 til 91   |
| 20c  | herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)   |   | 36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258                          |
| 20d  | herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)   |   | 36 (1) (k) (iii) og 379 (3)   |
| 21   | Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)  |   | 36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)  |
| 22   | Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)  |   | 48 (1)  |
| 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) (f)  |
| 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   |   |
|  | Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag   |   |   |
|  | herav: ...   |   |   |
| 27   | Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)   |   | 36 (1) (j)  |
| 28   | <b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>   | <b>-180.908,79</b>                                  | <b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>                   |
| 29   | <b>Ren kjernekapital</b>   | <b>712.444,65</b>                                   | <b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b> |

| Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter              |   |                   |  |  |
|---|---|-------------------|--|--|
| 30  | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond  |                   | 51 og 52   |  |
| 31  | herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard   |                   |  |  |
| 32  | herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard   |                   |  |  |
| 33  | Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser   |                   | 486 (3) og (5)   |  |
|   | Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser  |                   |  |  |
| 34  | Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital  |                   | 85 og 86   |  |
| 35  | herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser   |                   |  |  |
| <b>36</b>   | <b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>   | <b>-</b>          | <b>Sum rad 30, 33 og 34</b>  |  |
| Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer |   |                   |  |  |
| 37  | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)  |                   | 52 (1) (b), 56 (a) og 57   |  |
| 38  | Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)   |                   | 56 (b) og 58   |  |
| 39  | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) |                   | 56 (c), 59, 60 og 79   |  |
| 40  | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)                                      |                   | 56 (d), 59 og 79   |  |
| 41  | Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser   |                   | Sum rad 41a, 41b og 41c  |  |
| 41a   | Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)   |                   | 469 (1) (b) og 472 (10) (a)  |  |
|   | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje  |                   |  |  |
| 41b   | Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)   |                   |  |  |
|   | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje  |                   |  |  |
| 41c   | Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag   |                   |  |  |
|   | herav: filter for urealisert tap  |                   |  |  |
|   | herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)   |                   |  |  |
|   | herav: ...  |                   |  |  |
| 42  | Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)   |                   | 56 (e)   |  |
| <b>43</b>   | <b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>   | <b>-</b>          | <b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>                                      |  |
| <b>44</b>   | <b>Annen godkjent kjernekapital</b>   | <b>-</b>          | <b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b> |  |
| <b>45</b>   | <b>Kjernekapital</b>  | <b>712.444,65</b> | <b>Sum rad 29 og rad 44</b>  |  |
| Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger            |   |                   |  |  |
| 46  | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond  | 50.000,00         | 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>50.000,00</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  | 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   | <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>50.000,00</b>    | <b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b> |
| 59   | <b>Ansvarlig kapital</b>  | <b>762.444,65</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>3.529.342,42</b> |  |
| <b>Kapitaldekning og buffere</b>                   |   |                     |  |
| 61   | Ren kjernekapitaldekning  | 20,19 %             | 92 (2) (a)   |
| 62   | Kjernekapitaldekning  | 20,19 %             | 92 (2) (b)   |
| 63   | Kapitaldekning  | 21,60 %             | 92 (2) (c)   |
| 64   | Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget  | 11,00 %             | CRD 128, 129, 130, 131 og 133  |
| 65   | herav: bevaringsbuffer  | 2,50 %              |  |
| 66   | herav: motsyklisk buffer  | 1,00 %              |  |
| 67   | herav: systemrisikobuffer   | 3,00 %              |  |
| 67a  | herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)  |                     | CRD 131  |
| 68   | Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav  | 13,69 %             | 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. | 250.443,88 | 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 tilleggskapitalen</b> |   |            |  |  |
| 76   | Generelle kredittrisikoreserver   | -          | 62   |  |
| 77   | Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen  | 44.116,78  | 62   |  |
| 78   | Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap  |            | 62   |  |
| 79   | Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger   | 21.176,05  | 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)                                      |  |