



Odal Sparebank
SIDEN 1877

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

31. desember 2017 Odal Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)

FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.

1.	CRD IV – KAPITALDEKNINGSREGLER.....	2
2.	Innledning og formål med dokumentet	3
3.	Konsolidering	4
3.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	4
3.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	4
4.	Kapitalkrav	5
4.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	5
4.2	Bufferkrav.....	5
4.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	6
5.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	6
5.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
5.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
5.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
5.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
5.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	9
5.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	10
5.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
6.	Egenkapitalposisjoner.....	11
7.	Renterisiko	11
8.	Styring og kontroll av risiko	12
8.1	Formål og prinsipper for ICAAP	12
8.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer	13
8.2.1	Kredittrisiko	14
8.2.2	Markedsrisiko	15
8.2.3	Operasjonell risiko	15
8.2.4	Konsentrasjonsrisiko	15
8.2.5	Likviditetsrisiko	15
8.2.6	Forretningsrisiko	16
8.2.7	Omdømmerisiko	16
8.2.8	Strategisk risiko	16
8.2.9	Systemrisiko	16
9.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	17

1. CRD IV – KAPITALDEKNINGSREGLER

Regelverket for beregning av kapitaldekning bygger på en standard utarbeidet av Bank for International Settlements (BIS). Formålet med kapitaldekningsregelverket er å styrke stabiliteten i det finansielle systemet gjennom:

- Mer risikodiversifisert kapitalkrav
- God risikostyring og kontroll
- Tett tilsyn
- Mer informasjon til markedet

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

Pilar 1: Minimumskrav til ansvarlig kapital

Pilar 2: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Pilar 3: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Pilar 1

Pilar 1 omhandler minstekrav til kapitaldekning og er en videreutvikling av det tidligere kapitaldekningsregelverket, Basel I. CRD IV innebærer ingen endring i den grunnleggende konstruksjonen av kapitalkravet, som fortsatt er 8 %, men det er lagt til bufferkrav i tillegg til kapitalkravet, som gjør at banken skal minst ha en ren kjernekapital dekning på 12,0 %, kjernekapitaldekning på 13,5 % og kapitaldekning på 15,5 %.

De store endringene gjelder beregningen av ansvarlig kapital der kapitalen er delt opp i tre forskjellige klasser, ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital. Der ren kjernekapital består av bankens «beste kapital», de fleste fratrekk i ansvarlig kapital gjøres i ren kjernekapital. Kjernekapital kan banken tilegne seg ved å utstede en fondsobligasjon som oppfyller forskriftens krav.

Ansvarlig kapital kan banken tilegne seg ved å utstede et ansvarlig lån som oppfyller forskriftens krav. Kapitalkravet for kredittrisiko er også endret, hovedsakelig ved å innføre offisiell rating som hovedregelen for fastsettelse av risikovekter. Gjeldende krav til kapitaldekning for operasjonell risiko og markedsrisiko berøres i mindre grad av det nye regelverket.

Pilar 2

Pilar 2 er basert på to hovedprinsipper. Bankene skal ha en prosess for å vurdere sin totale kapital i forhold til risikoprofil og en strategi for å opprettholde sitt kapitalnivå. I tillegg skal tilsynsmyndighetene gjennomgå og evaluere bankenes interne vurdering av kapitalbehov og strategier, samt overvåke og sikre overholdelse av de myndighetspålagte kapitalkravene. Odal Sparebank har ennå ikke mottatt noe pilar 2 krav. Tilsynet har myndighet til å sette i verk passende tilsynsmessige tiltak om de ikke er tilfreds med resultatet av prosessen.

Pilar 3

Formålet med pilar 3 er å supplere minimumskravene i pilar 1 og den tilsynsmessige oppfølging i pilar 2. Pilar 3 skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere institusjonens risikoprofil og kapitalisering samt styring og kontroll. Kravene til offentliggjøring blir spesielt for de få bankene som benytter egne systemer og metoder for å beregne kapitalkravet, noe som ikke gjelder Odal Sparebank. Det ble et regulatorisk krav at banken skal rapportere Pilar 3 informasjon første gang i forbindelse ved fremleggelse av årsrapport for 2008.

De lovmessige kravene rundt Pilar 3, offentliggjøring av finansiell informasjon, nedfelt i Forskrift om kapitalkrav kapittel 45 og 46.

Dette dokumentet utarbeides slik at disse kravene er oppfylt.

Det vises til annen litteratur for en nærmere beskrivelse av kapitaldekningsreglene.

2. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3).

Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2017 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.

3. KONSOLIDERING

3.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fr trukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fr trukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fr trukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Glåmdalsmegleren AS	100	1.837	100 %	100 %	Kongsvinger	Eiendomsmegling
Sum						

3.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Banken har ikke selskaper som blir konsolidert i regnskapsmessig eller kapitaldekningsmessig sammenheng.

4. KAPITALKRAV

4.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

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

Kapitaldekning	
Sparebankens fond	557.085
Sum egenkapital	557.085
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-27.727
Sum ren kjernekapital	529.358
Ansvarlig lånekapital	49.923
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-3.081
Sum tilleggskapital	46.842
Netto ansvarlig kapital	576.201
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	32.556
Institusjoner	20.077
Foretak	263.612
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.767.491
Forfalte engasjementer	26.499
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.002
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	62.953
Andeler i verdipapirfond	21.841
Egenkapitalposisjoner	60.302
Øvrige engasjementer	97.163
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.375.496
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	261.953
Sum beregningsgrunnlag	2.637.449
Kapitaldekning i %	21,85 %
Kjernekapitaldekning	20,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,07 %

Fra 01.01.2018 må banken konsolidere sin eierandel i samarbeidsgruppen Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Dette antas å gi en nedgang i ren kjernekapital på 1,81% (beregnet pr Q3 2017 tall).

4.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2017 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 198 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2017 i mill kr
Bevaringsbuffer	66
Systemrisikobuffer	79
Motsyklisk buffer	53
Kombinert bufferkrav	198

Banken har 410,7 millioner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

4.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsordninger delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	10,14 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregl)	10,19 %

5. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

5.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement defineres som misligholdt når avdrag og renter ikke er betalt til rett tid, eller en rammekreditt/innskuddskonto er trukket ut over bevilget beløp. Dersom manglende betaling strekker seg ut over 90 dager, blir kundens samlede engasjement klassifisert som misligholdt.

5.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert.

De gruppevise tapsavsetningene baserer seg på den risikoklassifiserte porteføljen både for person og bedrift. For hver risikoklasse avhengig av antatt sannsynlighet for mislighold og tap, avsettes en viss prosent i gruppevis avsetning. I tillegg avsettes det i forhold til bransjefordelingen på kredittporteføljen på bedrift. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån.

Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

5.3 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.

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

Type mot part	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	189.131	20.000	-	209.131
Lønnstakere o.l.	3.015.445	221.147	35.777	3.272.369
Utlandet	12.983	45	-	13.028
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	213.175	16.992	195	230.362
Industriproduksjon	38.936	8.805	691	48.431
Bygg og anlegg	92.527	33.081	57.287	182.895
Varehandel, hotell/restaurant	59.020	13.709	4.982	77.711
Transport, lagring	12.072	1.699	5.105	18.876
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	419.975	12.900	2.641	435.515
Sosial og privat tjenesteyting	86.473	2.290	500	89.262
Sentralbank	47.749	-	-	47.749
Kredittinstitusjoner	733.548	-	-	733.548
Sum	4.921.034	330.667	107.177	5.358.878
Odal	1.334.008	147.680	42.296	1.523.984
Kongsvinger	615.423	31.097	4.591	651.111
Romerike	1.356.782	122.728	58.184	1.537.694
Andre	1.614.821	29.162	2.106	1.646.089
Gjennomsnitt²	4.909.010	310.518	107.120	5.525.365

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

5.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer¹ 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	600.335	72.901	269.473	1.032.201	2.491.810	454.314	4.921.034
Ubenyttede rammer			153.679		176.987		330.667
Garantier				97.601	9.576		107.177
Sum	600.335	72.901	423.152	1.129.802	2.678.373	454.314	5.358.878

5.5 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 ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-			
Lønnstakere o.l.	24.591	16.388	4.483	2.420		
Utlandet	-	-	-			
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-			
Industriproduksjon	1.479	472	1.878	627		
Bygg og anlegg	-	-	-			
Varehandel, hotell/restaurant	-	1.700	527			
Transport, lagring	1.822	-	358	108		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	2.075	-	2.065			
Sosial og privat tjenesteyting	382	-	875			
Sum	30.349	18.560	10.186	3.155	-	-
"Hjemkommune"	12.380	13.572	7.886	2.925		
"Øvrige deler av hjemfylke"	10.657	4.085	1.425	230		
Resten av Norge	7.312	903	875			
Utlandet						

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

5.6 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
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	10.935	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-1.301	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.197	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.958	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-2.603	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	10.186	-

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	19.100	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	67	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	19.167	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-749	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger	67	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1.302	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	93	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-1.143	-
Periodens tapkostnader	-430	-

5.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Finanstilsynet tillater ratinger fra Standard & Poor's Ratings Services, Moody's Investors Service, Fitch Ratings og DBRS for å fastsette risikovekter.

Eksponeringskategoriene «Stater og sentralbanker», «Institusjoner», «Foretak», «Obligasjoner med fortrinnsrett» og «Andeler i verdipapirfond» er knyttet til ratingtabeller der offisiell rating kan avgjøre risikovektene på eksponeringene. Eksponeringskategoriene «Lokale og regionale myndigheter», «Offentlige foretak» og «Institusjoner» har tilgang på å benytte hjemstatens rating for å fastsette engasjementets risikovekt.

Banken har 86,1 millioner i eksponeringer mot institusjoner og 143,8 millioner i eksponeringer mot kommuner som ikke har offisiell rating. Engasjementer uten rating får risikoklasse tilhørende staten de er etablert i, institusjoner og lokale myndigheter får en risikovekt på 20 % i Norge.

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.

5.8 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 fratrasket 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	Benyttede rating fra stat	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	93.128	93.128		93.128			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	167.608	180.258			180.258		
Institusjoner	89.843	90.163			90.163		
Foretak	392.684	356.934				94 %	3 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.887.977	3.887.977				88 %	
Forfalte engasjementer	25.840	25.840				94 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	230.021	230.021		230.021			
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	314.767	314.767		314.767			
Andeler i verdipapirfond	92.500	92.500					
Egenkapitalposisjoner	57.546	57.546	30.808				
Øvrige engasjementer	121.577	115.451					
Sum	5.473.491	5.444.585	30.808	637.916			

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi, 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, med unntak av lønnskotokreditt.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP.

5.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Odal Sparebank har ingen inngåtte derivatavtaler pr 31.12.2017.

6. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens egenkapitalposisjoner er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. På papirer som ikke omsettes på børs eller andre aktive markeder benyttes anskaffelseskost. Eventuelt innhentes uavhengig verdivurdering av enkeltpapirer.

Dersom virkelig verdi av aksjer klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer	-	-	959	-	-	-
– andre aksjer og andeler	-	-	-	-	-	-
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer	1.300	1.990	-	-	-	-
– andre aksjer og andeler	87.053	116.948	53	-	-	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

7. 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 eller innskudd til fast rente pr 31.12.2017.

Alle rentepapirer, utstedte obligasjoner og plasseringer har flytende rente, og bankens renterisiko knyttet til rentepapirer derfor er begrenset. Styret har utarbeidet rammer for renterisiko på rentebærende papirer. Det foretas en løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-4.536
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-1.176
Øvrige rentebærende eiendeler	-572
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	5.630
Verdipapirgjeld	1.325
Øvrig rentebærende gjeld	125
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	796

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

8. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

8.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer 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 enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. 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 normalt én gang per år.

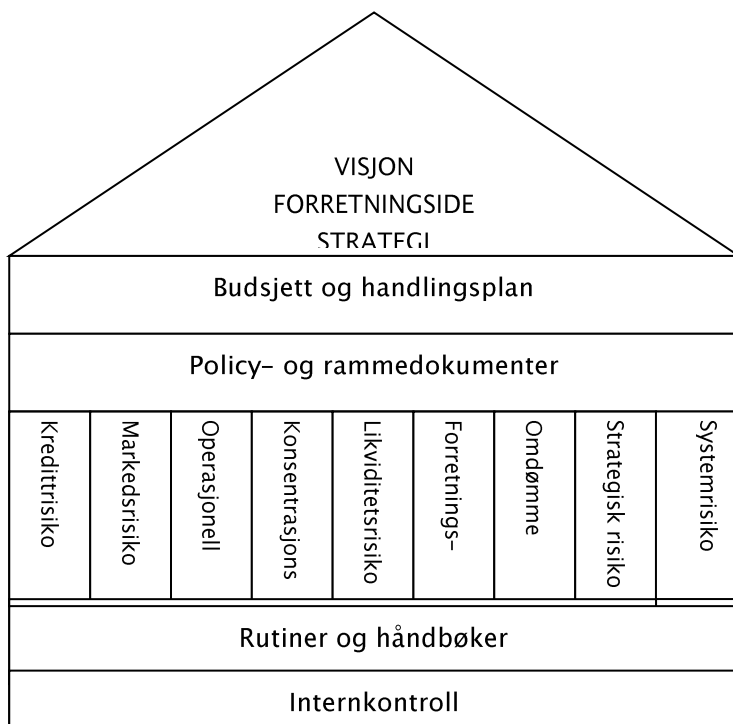
Det er Banksjef økonomi og stab og Banksjef virksomhetsstyring som er ansvarlig for gjennomføringen i samarbeid med Eika VIS og Eika Økonomiservice. Styret orienteres om prosessen og dokumentet gjennomgås og vedtas i styret.

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

8.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

Nedenfor er en skisse som viser hvordan bankens styringssystem er strukturert.



Det er vektlagt å legge til rette for at ansatte skal ha tilgang til den nødvendige dokumentasjon, prosedyrer og rutiner slik at man lett kan slå opp ved behov. Intranett er bankens felles informasjonssystem og de dokumenter vi mener er av betydning for de ansatte er lagt ut her. En viktig del av styringssystemet er planleggingshjulet og årsplan for styret. Planleggingshjulet er en overordnet plan for de viktigste aktivitetene og rapporteringene som bankens styre og ledelse foretar seg i løpet av året.

Årshjulet for ledergruppa følger denne, slik at de temaer og dokumenter som skal revideres tas her i forkant.

Bankens risikostyring og internkontroll er satt i et godt system. Det er utarbeidet rutiner og policyer innenfor alle risikoområder. Mye av internkontrollen foretas jevnlig gjennom året. Administrerende banksjef utarbeider en internkontrollrapport en gang i året etter at alle områder er gjennomgått og testet. Rapportering av internkontrollen til styret med uavhengig bekreftelse av eksterntrevisor utføres hvert år. Det utarbeides også en likviditets/risikorapport hvert kvartal som går til styret. Den tar utgangspunkt i de risikodokumenter (rammer, strategier og policyer) som er utarbeidet og vedtatt av styret. Denne omfatter de viktigste risikoområdene for banken og ivaretar behovet for styring og kontroll gjennom året, og det er i denne også rapportert resultat av stresstester.

8.2.1 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.

Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

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, med unntak av lønnskotokreditt.

8.2.2 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

Banken har ingen inngåtte derivatavtaler pr 31.12.2017.

Aksjer i tilknyttede selskaper, konsernselskaper og strategiske plasseringer er ikke en del av prisrisikoen på aksjer, men inngår i strategisk risiko og eierrisiko.

Banken har ingen vesentlig valutaeksponering per 31. desember 2017.

8.2.3 Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken.

Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv. Sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er dette tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere kritesituasjoner.

8.2.4 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon av enkeltkunder, enkelte bransjer og geografisk område.

Banken er ikke eksponert mot få, store næringskunder. Eksponeringen er godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer, fylker og per kunde.

8.2.5 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider.

8.2.6 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Banken har ikke inngått kontrakter for 2017 som ikke er opplyst i regnskapet.

8.2.7 Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2017 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer.

8.2.8 Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

8.2.9 Systemrisiko

Systemrisiko for Odal Sparebank kan bestå i at problemer hos andre, stort sett større banker, kan smitte over på Odal Sparebank. 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
- DNB som oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

Alt dette kan utgjøre en systemrisiko hvis andre banker får problemer. Ovennevnte risiko er til dels dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko. Odal Sparebank er bevisst overnevnte ved å diversifisere sine plasseringer og hvor/hvordan vi henter funding. Banken er også opptatt av generell god bankdrift. En godt drevet bank er alltid en mer interessant forretningspartner, også i krevende tider, enn en motpart med store utfordringer. Alternativ til oppgjør i DNB er oppgjør via Norges Bank der vi har en beredskap.

9. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Odal Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller	
2	Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010729924
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Beregningsforskriften § 16
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps-	
6	og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra	
8	seneste rapporteringsdato)	50 millioner
9	Instrumentets nominelle verdi	50 millioner
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	05.02.2015
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	05.02.2025
	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra	
14	Finanstilsynet	Ja
	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og	
15	innløsningsbeløp	05.02.2020
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 m Nibor + 2,00
	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt	
19	rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til	
20a	tidspunkt)	Pliktig
	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til	
20b	beløp)	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Ja
Konvertering/nedskrivning		
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
	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det	
29	konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Nedskrivning er regulert i Banksikringsloven § 3-6
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Permanent
	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av	
34	oppskrivningsmekanismen	NA
	Prioritetsrekkefølge ved avikling (oppgi instrumenttypen som	
35	har nærmeste bedre prioritet)	Sparebankens fond
	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter	
36	overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	NA

	(A) Beløp på datoen for offentlig-	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs-
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29	
herav: instrumenttype 1			
herav: instrumenttype 2			
herav: instrumenttype 3			
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	504.166,00	26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4 Rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
Statlige innskudd av ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5 Minoritetsinteresser		84	
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	52.918,00	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	557.084,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9 Tomt felt i EØS			
10 Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjemekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17 Beholdning av ren kjemekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18 selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som	-27.727,00	(2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19 selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt		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)	
herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
23 Tomt felt i EØS			
24 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25 25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjemekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26 Justeringer i ren kjemekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til realiserte 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 kjemekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
herav: ...			
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjemekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-27.727,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er	
29 Ren kjernekapital	529.357,00		

	Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 30, 33 og 34	
	Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig		56 (c), 59, 60 og 79	
40	investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner		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)	
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	
45	Kjernekapital	529.357,00	Sum rad 29 og rad 44	
	Tilleggskapital: Instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	49.923,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	49.923,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-3.080,00	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 kjemekapital, 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 kjemekapital, 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	-3.080,00	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggs kapital	46.843,00	rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er	
59	Ansvarlig kapital	576.200,00	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 kjemekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital			
60	Beregningsgrunnlag	2.637.450,00		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjemekapitaldekning	20,07 %	92 (2) (a)	
62	Kjemekapitaldekning	20,07 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	21,85 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	65.936,25		
66	herav: motsyklisk buffer	52.749,00		
67	herav: systemrisikobuffer	79.123,50		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	410.672	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.	55.708,48	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	–	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	32.968,13	62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	15.824,70	62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser	–	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	