



Oppdalsbanken

–oss bry oss!

# *PILAR III*

# *2019*

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

*Oppdatert pr. 31.12. 2019*  
*Vedtatt av styret 04.03.2020*

## INNHALDSFORTEGNELSE

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering.....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv .....	2
3.	Kapitalkrav .....	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	3
3.2	Bufferkrav .....	5
3.3	Uvektet kjernekapitalandel .....	6
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	6
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	6
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	8
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	8
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	9
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	9
4.6	Endringer i nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier .....	10
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	10
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav.....	11
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler .....	11
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	12
5.	Egenkapitalposisjoner .....	12
6.	Renterisiko .....	13
7.	Styring og kontroll av risiko.....	14
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP .....	14
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoeer .....	15
8.	Bankens godtgjørelsesordning. ....	18
9.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	19

## 1. 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 2019 og rapporteres i hele tusen kroner med mindre annet fremgår.

Pilar 1 er et minimumskrav til ansvarlig kapital på minst 8 % av beregningsgrunnlaget.

Pilar II, krav om at bankene har en prosess (ICAAP) hvor de vurderer kapitalbehovet i forhold til bankens risikoprofil, og utarbeider en strategi for å vedlikeholde kapitaldekningen innenfor de rammer som besluttes. Denne prosessen blir overvåket/evaluert av tilsynsmyndighetene.

Pilar III er et krav om at finansiell informasjon om bankens kapitaldekning og ICAAP prosess offentliggjøres. Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

## 2. KONSOLIDERING

---

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert 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:

Navn	Antall aksjer (stk)	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemme-rett	Forr. kontor	Type virksomhet
Oppdal Eiendomsmegling AS	1 770	900	100 %	100 %	Oppdal	Eiendomsmegling
Trondheim Aktiv Eiendomsmegling AS	130	940	10 %	10 %	Trondheim	Eiendomsmegling

### Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemme rett	Forr. kontor	Type virksomhet
Eika VBB AS/Vipps AS	1 141	3 552 000	1 %	1 %	Oslo	Eie aksjer i Vipps

Ingen av disse selskapene er konsolidert hverken regnskapsmessig eller kapitaldekningsmessig.

Fra og med 01.01.2018 ble banken konsolidert med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS kapitaldekningsmessig, men ikke regnskapsmessig. Konsolideringen skjer i forhold til bankens eierandel.

## 3. KAPITALKRAV

---

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Reglene for kapitaldekning stiller krav til risikovekting av poster i og utenfor balansen. Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapitalen minst skal utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag.

Den ansvarlige kapital består av kjernekapital og tilleggs kapital. Hoveddelen vår egenkapital er ren kjernekapital. I 2017 tok vi i tillegg opp et ansvarlig lån på kr 30 mill.

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, minimumskrav til ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag (tall i tusen NOK):

<b>Kapitaldekning</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Sparebankens fond	432.752	397.304
Gavefond	5.000	3.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>437.752</b>	<b>400.304</b>
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-6.888	-3.573
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>430.864</b>	<b>396.731</b>
Fondsobligasjoner	0	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>430.864</b>	<b>396.731</b>
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>460.864</b>	<b>426.731</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b>		
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	9.439	5.961
Offentlige foretak	0	0
Multilaterale utviklingsbanker	0	0
Internasjonale organisasjoner	0	0
Institusjoner	26.132	12.587
Foretak	390.451	357.129
Massemarkedsengasjementer	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.138.316	1.191.054
Forfalte engasjementer	12.990	11.866
Høyrisiko-engasjementer	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	22.354	20.175
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.051	4.081
Andeler i verdipapirfond	59.105	77.291
Egenkapitalposisjoner	51.179	48.395
Øvrige engasjementer	85.570	130.097
CVA-tillegg	612	529
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.808.199</b>	<b>1.859.165</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	151.598	139.461
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	725	747
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1.960.522</b>	<b>1.999.373</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,5 %</b>	<b>21,3 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,0 %</b>	<b>19,8 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,0 %</b>	<b>19,8 %</b>

Konsolidering av samarbeidende grupper	2019	2018
--	------	------

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,10 % i Eika Gruppen AS og på 0,62 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>440.604</b>	<b>404.042</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>445.266</b>	<b>409.367</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>481.136</b>	<b>444.762</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.195.956</b>	<b>2.228.305</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,9 %</b>	<b>20,0 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,3 %</b>	<b>18,4 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,1 %</b>	<b>18,1 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,0 %</b>	<b>9,7 %</b>

Banken har ikke blitt underlagt et Pilar 2-krav fra Finanstilsynet. Banken har et kapitalmål på 15,3 % for ren kjernekapitaldekning og et kapitalmål på kapitaldekning på 18,8 %.

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 følgende krav til ren kjernekapital:

Bufferkrav	2019	2018
Bevaringsbuffer (2,50 %)	49.013	49.984
Motsyklisk buffer (2,50 %)	49.013	39.987
Systemrisikobuffer (3,00 %)	58.816	59.981
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>156.842</b>	<b>149.953</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	88.223	89.972
<b>Sum krav til ren kjernekapital</b>	<b>245.065</b>	<b>239.925</b>
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	185.799	156.806

Totalt har vi per 31.12.19 et kombinert bufferkrav på kr 157 mill., mot kr 150 mill. i 2018, som skal dekkes av ren kjernekapital. I tillegg skal 4,5 % av minimumskravet dekkes av ren kjernekapital. Totalt krav til ren kjernekapital er kr 245 mill., mot kr 240 mill. i 2018. Banken har ved utgangen av 2019 kr 440 mill. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet, dvs. kr 186 mill. utover kravet. Tilsvarende tall for 2018 er kr 157 mill.

### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	2019	2018
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	612	529
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	22.697	27.078
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	100.769	103.229
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetode	5.226	5.095
Øvrige eiendeler	3.599.724	3.383.906
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-6.888	-3.573
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler		
Totalt eksponeringsbeløp	3.722.140	3.516.264
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.722.140	3.516.264
<b>Kapital</b>		
<b>Kjernekapital</b>	<b>430.864</b>	<b>396.731</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>430.864</b>	<b>396.731</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>		
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>11,6 %</b>	<b>11,3 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>	<b>11,6 %</b>	<b>11,3 %</b>

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

#### *Definisjon misligholdte engasjement:*

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

#### *Definisjon øvrige tapsutsatte engasjement:*

Et engasjement anses for å være tapsutsatt, selv om det ikke er misligholdt når kundens økonomiske situasjon innebærer en sannsynlighet for at et allerede oppstått tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt. Rentene på slike lån løper som normalt inntil mislighold inntre.

#### *Definisjon verdifall:*

Utlån og garantier vurderes etter «Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner av 21.12.2004». Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier.

Banken har utarbeidet følgende kriterier som skal legges til grunn når en skal vurdere grunnlag av nedskrivning for verdifall i utlånsporteføljen:

Det er et **objektivt bevis** for verdifall for et **næringslivsengasjement** når:

- Slik negativ inntjeningsutvikling i en periode at innskutt egenkapital brukes til inndekning av tap.
- Underskudd i 2 påfølgende år som enten belastes innskutt egenkapital, eller reduserer opptjent egenkapital med mer enn 75 %.
- Hendelser knyttet til engasjementet som «akutt» øker underdekning i sikkerheter vesentlig.
- Mislighold av lån og rammekreditter uten løpende kommunikasjon med kunden og en omforent plan for å komme à jour.
- Det tas utlegg i, eller foretas utpanting i, eiendeler som tilhører kunden.

Det må **vurderes** om det finnes **objektive bevis** for verdifall for et **næringslivsengasjement**

- Ved vesentlige endringer i kundens organisasjon
- Tap av nøkkelpersonell
- Endring i løpende leveringskontrakter og andre markedsbestemte forhold.
- Mislighold over 45 dager.

Det er et **objektivt bevis** for verdifall for et **privatengasjement** når:

- Det er mislighold ut over 90 dager uten at det finnes en formell avtale om at tiltak skal gjennomføres for å bringe engasjementet à jour.
- Kunden dør eller utsettes for hendelser som umiddelbart gir et så stort inntektsbortfall at det er åpenbart at gjelden ikke kan betjenes fullt ut.
- Det er åpenbart at realisasjonsverdien av stilte sikkerheter er så lav at kunden ikke har betjeningsevne for et evt. restlån etter tvangsrealisasjon.

Det må **vurderes** om det er et **objektivt bevis** for verdifall for et **privatengasjement** når:

- Kunden blir syk, arbeidsledig, eller på andre måter kommer ut for hendelser som over tid kan endre kundens betjeningsevne vesentlig.
- Mislighold over 45 dager.

Det er et **objektivt bevis** for verdifall for en **gruppe av utlån** når:

- Det skjer dramatiske markedsendringer i en bransje der banken har grupper av utlån.
- Det skjer vesentlige endringer i rammebetingelsene som utvilsomt får praktiske konsekvenser for en gruppe av lånekunder.
- En gruppe av låntakere åpenbart ikke er i stand til å følge opp nødvendig fornyelser og investeringer.
- En gruppe av låntakere utsettes for hendelser som gir varig og vesentlig reduksjon av betjeningsevnen (eks. hjørnesteinsbedrift med mange middelaldrende arbeidstakere går konkurs).

Det må **vurderes** om det foreligger et **objektivt bevis** for verdifall for en **gruppe utlån** når:

- Banken er eksponert i bransjer som over tid viser klare utviklingstrender som kan føre til redusert betjeningsevne.
- Grupper av låntakere er avhengig av lokalt marked.
- Grupper av låntakere får endret sine rammebetingelser over tid, inkl. krav til kompetanse.



## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

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

Identifiseringen av tapsutsatte engasjement tar hovedsakelig utgangspunkt i tapshendelser som foreligger på balansedagen, men objektive bevis på manglende fremtidig oppgjørsevne hos debitor vurderes også. Banken foretar kvartalsvise vurderinger av vesentlige engasjement med tanke på individuelle og gruppevise nedskrivninger. Banken har risikoklassifisert utlånsporteføljen. Lån i høyrisikoklassene nedskrives gruppevis.

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

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier
Offentlig forvaltning			
Lønnstakere o.l.	2.024.864	119.224	5.413
Utlandet			
<i>Næringssektor fordelt:</i>			
Jordbruk, skogbruk, fiske	189.633	14.381	150
Industriproduksjon	87.370	38.756	3.933
Bygg og anlegg	130.570	25.365	20.114
Varehandel, hotell/restaurant	142.168	7.252	5.827
Transport, lagring	83.195	24.414	9.058
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	245.277	9.837	7.572
Sentralbank			
Kredittinstitusjoner			
<b>Sum</b>	<b>2.903.077</b>	<b>239.229</b>	<b>52.067</b>
"Hjemkommune"	2.156.430	208.346	44.788
"Øvrige deler av hjemfylke"	319.786	8.255	2.953
Resten av Norge	423.691	22.628	4.326
Utlandet	3.170	-	-
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>2.865.412</b>	<b>246.880</b>	<b>54.747</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

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

## 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

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

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	10.422	22.139	69.727	196.245	2.630.174	(25.630)	<b>2.903.077</b>
Ubenyttede rammer			239.229		-		<b>239.229</b>
Garantier				53.067	-	(1.000)	<b>52.067</b>
<b>Sum</b>	<b>10.422</b>	<b>22.139</b>	<b>308.956</b>	<b>249.312</b>	<b>2.630.174</b>	<b>(26.630)</b>	<b>3.194.373</b>

## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning					
Lønnstakere o.l.	14.028	6.574	3.660		
Utlandet					
<i>Næringssektor fordelt:</i>					
Jordbruk, skogbruk, fiske	268		240		
Industriproduksjon		1.800	860		
Bygg og anlegg	197	6.952	6.500	1.718	1.000
Varehandel, hotell/restaurant		23.370	13.450		
Transport, lagring		1.242	920		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester					
<b>Sum</b>	<b>14.493</b>	<b>39.938</b>	<b>25.630</b>	<b>1.718</b>	<b>1.000</b>
"Hjemkommune"	10.315	29.763	20.360	1.718	1.000
"Øvrige deler av hjemfylke"	4.178	7.202	4.510		
Resten av Norge		2.973	760		
Utlandet					

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

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

## 4.6 Endringer i nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	14.211	1.000
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-1.440	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	930	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	12.500	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-571	
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>25.630</b>	<b>1.000</b>

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	24.752	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-13.597	
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>11.155</b>	<b>-</b>

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	11.419
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-13.597
Renter på nedskrevne utlån	-831
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1.440
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	805
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-87
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>-851</b>

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter nedskrivninger og sikkerhetsstillelser, samt samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	69.708	69.708	-	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	57.193	60.981	-	0 %	0 %
Offentlige foretak	-	-	-	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbanker	-	-	-	0 %	0 %
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	0 %	0 %
Institusjoner	101.902	101.902	-	0 %	0 %
Foretak	553.950	527.736	-	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	-	-	-	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.601.735	2.598.006	-	0 %	0 %
Forfalte engasjementer	14.501	11.931	-	0 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	-	-	-	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	223.535	223.535	-	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	60.254	60.254	-	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	106.697	106.697	-	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	48.419	48.419	6.888	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	113.738	103.013	-	0 %	0 %
<b>Sum</b>	<b>3.951.632</b>	<b>3.912.182</b>	<b>6.888</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.

Banken foretar ikke motregning av eksponeringer i eller utenfor balansen ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjente for oss, skal dokumentere sin verdi. På eiendommer i vårt primærmarked benyttes, i tillegg til verdivurdering/takst, bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi.

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

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon i 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. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

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		godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	356.281	-	196.741	356.562	196.741
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	223.008		196.741	223.232	196.741
herav: sikrede verdipapirer (ABS)					
herav: utstedt av offentlig forvaltning	56.968		-	57.002	-
herav: utstedt av finansielle foretak	76.305		-	76.328	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak					
<b>Sum</b>	<b>356.281</b>	<b>-</b>	<b>196.741</b>	<b>356.562</b>	<b>196.741</b>

#### 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Rentebytteavtaler er inngått for å sikre renterisikoen knyttet til fastrente utlån eller innskudd.

Rentebytteavtale er en avtale om å betale flytende rente og motta en fast rente eller motsatt, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktene utveksles de aktuelle rentebeløp. Som sikringsforretning består risikoen ved en slik avtale i at det ikke er perfekt samvariasjon mellom sikringsavtalen og den sikrede posten.

Rentebytteavtalene per 31.12.19 er knyttet opp mot fastrentelån som utgjør kr 40,1 mill. Markedsverdien på disse var kr 233 000,- ved utgangen av 2019. Total sikringsportefølje pr. 31.12.19 er kr 39,9 mill.

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og grunnfondsbevis deles inn i tre porteføljer; handelsportefølje, omløpsmidler og anleggsmidler. Bankens beholdning består ved årsskiftet av poster klassifisert i de to sistnevnte porteføljer. Det er i innværende år ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Bankens styre har vedtatt policy for markedsrisiko som regulerer omfanget ved kjøp av verdipapirer.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og framtidsutsikter. Nedskrivning blir foretatt når virkelig verdi er lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som må antas å ikke være av forbigående karakter. Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem ikke lenger vurderes å være til stede. Kun få av disse papirer i porteføljen er børsnoterte. I Pilar 3 omtales denne beholdningen som værende til strategiske formål.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevintsformål					
– børsnoterte aksjer	2.555	2.623		-527	-527
– andre aksjer og andeler	1.578	1.578	-45		
Aksjer og andeler – strategisk formål					
– børsnoterte aksjer					
– andre aksjer og andeler	51.175	79.610	13	-407	-407

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

## 6. RENTERISIKO

---

Oppdalsbanken har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapirer
- Innskudd fra kunder
- Rentebærende verdipapirgjeld
- Annen rentebærende gjeld
- Derivater

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fast forrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes og banken vil derfor alltid ha en viss renterisiko også på lån med flytende rente.

Fastrentelån har en betydelig høyere durasjon og renterisiko. Banken kan benytte rentebytteavtaler for å styre renterisikoen på fastrentelån.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis, og renterisikoen utgjør pr. 31.12.19 kr. 384 000,- ved 1 % renteendring. Hver måned innhentes verdivurderinger og beregning av renterisiko knyttet til disse papirene. Beregningen gjøres av en av våre meglerforbindelser på området.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastrenteavtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven på 8 uker ved rentenedgang. Renterisikoen på innskudd med flytende rente vurderes til å være omtrent den samme som for utlån. Lavere volum kompenseres for lengre varslingsfrist. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er normalt høyere, men på grunn av hovedsakelig løpetid < 1år, anses renterisikoen å være meget moderat. Banken tilbyr fastrenteinnskudd med rentebindingsperiode på 3, 6 og 12 måneder.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer.

I perioder hvor banken har rentebærende gjeld med fast rente vurderes behovet for rentebytteavtale i hvert enkelt tilfelle.

Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjons- og verdipapirmarkedet, og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt i følgende policyer:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Markedspolicy
- Likvidtetspolicy

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

### 7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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

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 og instruksjer, 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. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Bankens kapitaldekning pr. 31.12.19 er:

Ren kjernekapitaldekning 22,0 %.

Kjernekapitaldekning 22,0 %.

Kapitaldekning 23,5 %.

Bankens konsoliderte kapitaldekning pr. 31.12.19 er:

Ren kjernekapitaldekning 20,1 %

Kjernekapitaldekning 20,3 %

Kapitaldekning 21,9 %

ICAAP beregningen gir et kapitalbehov på 18,8 % inkl. alle bufferkrav, pilar II og styringsbuffer. Oppdatert beregning for 2019 blir gjort innen mai 2020.

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

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år. Formålet med denne dokumentasjonen er å beskrive vurderinger og aktiviteter som Oppdalsbanken har gjennomført i forbindelse med ICAAP-beregningen i banken, knyttet til metoder og resultater for evaluering av bankens risikoprofil og kapitalbehov. Styret er aktivt med i prosessen.

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

- Kreditt- og konsentrasjonsrisiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko (ILAAP)
- Markedsrisiko
- Eiendomsrisiko
- Operasjonell risiko
- Risiko knyttet til pensjonsforpliktelser
- Omdømmerisiko
- Forretningsmessigrisiko
- Strategisk risiko
- Forsikringsrisiko
- Risiko knyttet til uforsvarlig gjeldsoppbygging
- Systemrisiko

## 7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

Risikostyring er viktig for at banken skal nå sine mål, og er et sentralt element i bankens daglige drift og i styrets fokus. Oppdalsbanken har i det overordnede strategiarbeid, de vedtatte policydokumenter og i bankens risikovurdering og interne kontrollrutiner en tilfredsstillende oppfølging og kontroll med de risikoer som banken utsettes for.

Policy for virksomhets- og risikostyring er det overordnede dokumentet som definerer alt arbeid med risiko i Oppdalsbanken. Denne strategien skal gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble siste gang gjort 15.05.2019. I tillegg er det utarbeidet policydokumenter for bankens finansielle risikoer kredittisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.



Styret behandler hvert kvartal en periodisk risikoreport som er en totaldokumentasjon over bankens risikoeksponering. I tillegg har styret etter fastlagt plan en årlig gjennomgang av bankens overordnede strategi- og policydokumenter, blant annet relatert til bankens risikostyring og internkontroll.

Styret vil ved den årlige gjennomgangen, revisjon og behandling av overordnet risikodokument tilstrebe og fastsette bankens prinsipper for risikostyring og intern kontroll. Styrets risikopolicy legger vekt på at banken skal ha en lav til moderat risiko for bankens samlede virksomhet.

### **Kreditt- og konsentrasjonsrisiko**

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser.

Banken skal kunne betjene de fleste potensielle lånekunder innenfor bankens geografiske nedslagsfelt, og skal ha moderat kredittisiko i utlånsporteføljen. Utlån i personkunde-markedet skal i hovedsak sikres med pant i bolig eller andre realiserbare eiendeler. Utlån til næringskunder skal utgjøre en begrenset andel av samlede utlån. Banken skal ikke yte lån til foretak innenfor antatt spesielt risikofylte bransjer.

Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering av kompetente medarbeidere, samt gode rutiner, systemer og verktøy på kredittgivning og oppfølging av låneengasjement. Det er utarbeidet en egen kredittpolicy som beskriver nærmere hvordan banken skal forholde seg til kredittisiko. Denne policyen gjennomgås og oppdateres årlig, siste gang 16.12.2019. Kredittpolicyen sier at betjeningsevne er det viktigste kriteriet for å vurdere kredittgivning, både for personmarkedet og næringsliv. Deretter er det sikkerheter som blir vurdert. Det er viktig at risikoklassifiseringen er korrekt og forsvarlig.

Banken skal til enhver tid ha kontroll på kredittisiko, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivningen og oppfølging av engasjement. Et viktig hjelpemiddel er bankens risikoklassifiseringssystem og bankens kredittåndbok. Banken skal ha en moderat risikoprofil når det gjelder kredittisiko.

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

- Enkeltkunder
- Enkelt bransjer
- Geografiske områder

### **Likviditets- og finansieringsrisiko**

Likviditetsrisiko er risiko for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisiko vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i kapitalmarkedet og bankens kredittverdighet. Med balansestruktur menes soliditet og

innskuddsdekning, samt forskjeller i omløpshastighet og bindingstid på eiendels- og gjeldssiden. Bankens kredittverdighet vil avhenge av bl.a. soliditet, inntjening, risikoprofil og utlånsporteføljen.

Banken skal til enhver tid ha kontroll på likviditetsrisiko, gjennom gode systemer og rutiner for oppfølging av likviditeten. Det er utarbeidet en egen likviditetsstrategi som beskriver nærmere hvordan banken skal forholde seg til likviditetsrisiko. Denne strategien skal gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble siste gang gjort 11.06.2019. Banken skal ha en lav risikoprofil når det gjelder likviditetsrisiko.

### **Markedsrisiko**

Med markedsrisiko forstås her risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i markedspriser for finans- og realaktiva. Markedspolicyen gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble sist gang gjort 15.05.2019. Bankens strategi sier at eksponeringen i verdipapirmarkedet skal være begrenset.

### **Eiendomsrisiko**

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomspriserisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

### **Operasjonell risiko**

Operasjonell risiko er risiko for tap pga. utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, mennesker og systemer eller pga. eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter risiko innen personal, økonomi, IT-sikkerhet, fysisk sikkerhet, drift, juridisk sikkerhet, forvaltning, kontroll og daglig drift. I dette inngår risiko for at banken kan bli påført tap eller kostnader som følge av at IT-systemer og organisasjon ikke kan behandle transaksjoner på korrekt og tidsriktig måte, manglende sikring av omdømme, eiendeler og ressurser mv., bevisste handlinger fra egne ansatte og/eller utenforstående med sikte på å oppnå urettmessige fordeler, manglende sikring av kunders eiendeler eller uaktsomhet ved forvaltning av eiendeler på vegne av andre systemtekniske og manuelle kontroller som ikke fungerer

Den operasjonelle risiko vil blant annet kunne reduseres gjennom god kvalitetssikring og gode interne systemer, rutiner, retningslinjer og kontrollsystemer. Banken skal til enhver tid ha kontroll på den operasjonelle risiko, gjennom gode systemer for kvalitetssikring og intern kontroll. Policy for operasjonell risiko gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble sist gang gjort 14.11.2019. Banken skal ha en lav risikoprofil når det gjelder operasjonell risiko.

### **Forretningsrisiko**

Uventede endringer i inntektene eller kostnader knyttet til eksterne faktorer medfører forretningsrisiko. Årsakene til forretningsrisiko kan være konkurranseforhold som fører til reduserte volumer og prispress,

reguleringer eller forhold hos samarbeidspartnere som reduserer lønnsomheten gjennom enten bortfall av inntekter eller økte kostnader.

Tap vil oppstå dersom banken ikke tilpasser seg endringene. God planlegging og gode rutiner er viktige verktøy for å redusere risiko. Endringer i omdømme kan medføre svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit hos kunder, motparter, aksjeeiere og myndigheter.

Et svekket omdømme for Oppdalsbanken kan også skyldes forhold i andre institusjoner som av markedet defineres som en del av banken. Banken skal ha en lav risikoprofil når det gjelder forretnings- og omdømmerisiko.

### **Strategisk risiko**

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

### **Omdømmerisiko**

Risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Tillitskrisen kan ramme banken alene eller hele Eika Gruppen.

## **8. BANKENS GODTGJØRELSESORDNING.**

---

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse som defineres inn under pkt 3: Unntak i Finanstilsynets rundskriv av 01.12.2014 «Godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond». Ordninger omfatter hele banken og gir ikke incentiveeffekt når det gjelder risikoeksponering.

Banken har i 2019 hatt en bonusordning for sine ansatte. Ordningen omfatter alle bankansatte og blir utbetalt som en del av den enkeltes lønnsgrunnlag dersom enkelte måltall knyttet til aktivitet og resultat blir oppnådd. Bonusen er den samme for alle bankansatte, med unntak av banksjef og risiko- og complianceansvarlig som ikke er med i bonusordningen.

Ansatte og banksjef kan som en del av ansettelsesavtalene få lån på gunstige vilkår etter særskilte regler vedtatt av styret. Disse fordelene er skattepliktig ut fra normalrentesats fastsatt av skattemyndighetene.

Lån og kreditter til styret og andre tillitsvalgte er gitt på ordinære kundevilkår.

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

Beløp i hele kroner:

<b>Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter</b>		
1	Utsteder	Opdals Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010806573
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk rett
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	N/A
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	N/A
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	N/A
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 30 000 000
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Ansvarlig lånekapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	27.09.2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	27.09.2027
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	27.09.2022
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hvert kvartal ved rentebetalingsdato.
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 2 %
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	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Beløp i hele tusen kroner:

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>			
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29	
herav: instrumenttype 1			
herav: instrumenttype 2			
herav: instrumenttype 3			
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	400.304	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	37.448	26 (2)	
<b>6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>437.752</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>	
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9 Tomt felt i EØS			
10 Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17 Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-3.336	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20 Tomt felt i EØS			
20a Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b),	
20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21 Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23 herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24 Tomt felt i EØS			
25 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26 Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
herav: filter for urealisert tap 1			
herav: filter for urealisert tap 2			
herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
herav: ...			
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-3.552	36 (1) (j)	
<b>28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-6.888</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>	
<b>29 Ren kjernekapital</b>	<b>430.864</b>	<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b>	

<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
36	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	-	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	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	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	-	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	-	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>430.864</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>
<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000	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	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>30.000</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>

<b>Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer</b>			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	<b>Tilleggs kapital</b>	30.000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	460.864	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	<b>Beregningsgrunnlag</b>	1.960.522	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	21,98 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	21,98 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	23,51 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	49.013	
66	herav: motsyklisk buffer	49.013	
67	herav: systemrisikobuffer	58.816	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	17,48 %	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.	43.775	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.	1.840	36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)