



Oppdalsbanken

-oss bry oss!

# *PILAR III*

# *2020*

Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

*Oppdatert pr. 31.12.2020  
Vedtatt av styret 10.03.2021*

## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Konsolidering	2
2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv	2
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 Bankens avsetning til dekning av tap	6
4.2 Stegvurdering av engasjementer (utlån, kreditter og garantier)	7
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	9
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	10
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	11
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
5. Egenkapitalposisjoner	12
6. Renterisiko	12
7. Styring og kontroll av risiko	13
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP	13
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer	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 åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del IX. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2020 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, er et 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:

Selskaper 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	2 109	100 %	100 %	Oppdal	Eiendomsmegling
Trondheim Aktiv Eiendomsmegling AS	630	630	10 %	10 %	Trondheim	Eiendomsmegling

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eier- andel	Andel av stemme-rett	Forr. kontor	Type virksomhet
Eika VBB AS	1 141	4 516	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):

Kapitaldekning	Morbank		Konsolidert kapitaldekning
	2020	2019	2020
Sparebankens fond	463.083	432.752	425.922
Annen EK	33.242		33.498
Egenkapitalbevis			43.786
Gavefond	5.000	5.000	5.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>501.325</b>	<b>437.752</b>	<b>508.206</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-587	0	-722
Fradrag i ren kjernekapital	-33.288	-6.888	-7.725
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>467.450</b>	<b>430.864</b>	<b>499.759</b>
Fondsobligasjoner	0	0	4.621
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>467.450</b>	<b>430.864</b>	<b>504.380</b>
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000	35.817
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0	0	0
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>497.450</b>	<b>460.864</b>	<b>540.197</b>
	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b>			
Stater og sentralbanker	0	0	39
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	10.810	9.439	19.331
Offentlige foretak	0	0	0
Institusjoner	42.770	26.132	49.085
Foretak	193.747	390.451	201.313
Massemarkedsengasjementer	0	0	22.239
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.083.616	1.138.316	1.274.209
Forfalte engasjementer	57.229	12.990	57.856
Høyrisiko-engasjementer	249.263	0	249.263
Obligasjoner med fortrinnsrett	25.959	22.354	29.211
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.007	12.051	5.007
Andeler i verdipapirfond	38.001	59.105	39.078
Egenkapitalposisjoner	59.327	51.179	54.712
Øvrige engasjementer	97.154	85.570	99.080
CVA-tillegg	35	612	10.300
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.862.918</b>	<b>1.808.199</b>	<b>2.110.723</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	161.229	151.598	172.333
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	185	725	16.518
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.024.332</b>	<b>1.960.522</b>	<b>2.299.574</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,6 %</b>	<b>23,5 %</b>	<b>23,5 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,1 %</b>	<b>22,0 %</b>	<b>21,9 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,1 %</b>	<b>22,0 %</b>	<b>21,7 %</b>

Konsolidering av samarbeidende grupper	2020	2019
--	------	------

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,08 % i Eika Gruppen AS og på 0,62 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>499.759</b>	<b>440.604</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>504.380</b>	<b>445.266</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>540.197</b>	<b>481.136</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.299.574</b>	<b>2.195.956</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,5 %</b>	<b>21,9 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,9 %</b>	<b>20,3 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,7 %</b>	<b>20,1 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,4 %</b>	<b>10,0 %</b>

Banken har ikke blitt underlagt et Pilar 2-krav fra Finanstilsynet. Banken har et kapitalmål på 13,5 % for ren kjernekapitaldekning og et kapitalmål på kapitaldekning på 17,3 %.

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 følgende krav til ren kjernekapital:

<b>Bufferkrav</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Bevaringsbuffer (2,50 %)	50.608	49.013
Motsyklisk buffer (2020 = 1 %, 2019 = 2,50 %)	20.243	49.013
Systemrisikobuffer (3,00 %)	60.730	58.816
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>131.582</b>	<b>156.842</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	91.095	88.223
<b>Sum krav til ren kjernekapital</b>	<b>222.677</b>	<b>245.065</b>
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	244.773	185.799

Totalt har vi per 31.12.20 et kombinert bufferkrav på kr 132 mill., mot kr 157 mill. i 2019, som skal dekkes av ren kjernekapital. I tillegg skal 4,5 % av minimumskravet dekkes av ren kjernekapital. Totalt krav til ren kjernekapital er kr 223 mill., mot kr 245 mill. i 2019. Banken har ved utgangen av 2020 kr 467 mill. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet, dvs. kr 245 mill. utover kravet. Tilsvarende tall for 2019 er kr 186 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	2020	2019
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	174	612
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	19.739	22.697
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	109.517	100.769
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	4.978	5.226
Øvrige eiendeler	3.556.567	3.599.724
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-33.875	-6.888
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler		
Totalt eksponeringsbeløp	3.657.100	3.722.140
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.657.100	3.722.140
<b>Kapital</b>		
<b>Kjernekapital</b>	<b>467.450</b>	<b>430.864</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>467.450</b>	<b>430.864</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>		
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>12,8 %</b>	<b>11,6 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>	<b>12,8 %</b>	<b>11,6 %</b>

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Bankens avsetning til dekning av tap

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 inndekket som avtalt innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

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 inntreffer.

Finansforetakslovens § 13-14: «Bankens avsetninger til dekning av tap skal på kort og lang sikt være forsvarlige, ut fra den samlede risiko for tap som må antas å knytte seg til bankens engasjementer. Banken skal ha retningslinjer for vurdering av behovet for avsetninger til dekning av tap på engasjementer som er misligholdt eller for øvrig antas å være tapsutsatte og av andre tap som følge av risiko som kan knytte seg til porteføljer av engasjementer til enhver tid.» Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier.

## 4.2 Stegvurdering av engasjementer (utlån, kreditter og garantier)

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

### STEG 1

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

### STEG 2

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

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

### STEG 3

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 skal manuelt beregnes av banken. Beregningen gjøres i en egen beregningsmodell kalt IN Portalen. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser (ikke uttømmende):

- vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- innvilgelse av betalingslettelser som skyldes debitors finansielle problemer og som ellers ikke ville ha blitt gitt
- en situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitors bo blir tatt under konkursbehandling.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes i IN Portalen, hvor tap på engasjementer skal beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv



rente<sup>1</sup>. Det skal utarbeides tre scenarier (positivt, negativt og normalt), hvoretter scenariene skal sannsynlighetsvektes etter bankens skjønn for best å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Med estimerte fremtidige kontantstrømmer menes kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser. Eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter skal inkluderes, med fradrag for utgifter til overtakelse og salg av sikkerhetene.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter nedskrivninger i steg 3 fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	1.988.426	117.314	100	2.105.840
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	179.440	16.069	75	195.584
Industriproduksjon	39.638	11.421	3.642	54.701
Bygg og anlegg	114.849	53.594	18.146	186.589
Varehandel, hotell/restaurant	107.014	20.130	3.593	130.737
Transport, lagring	13.348	1.254	2.705	17.307
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	367.742	46.993	16.138	430.873
Sentralbank				
Kredittinstitusjoner				
<b>Sum</b>	<b>2.810.457</b>	<b>266.775</b>	<b>44.399</b>	<b>3.121.631</b>
"Hjemkommune"	1.761.533	225.981	32.688	2.020.202
"Øvrige deler av hjemfylke"	621.583	20.522	11.611	653.716
Resten av Norge	425.195	20.272	100	445.567
Utlandet	2.146	-	-	2.146
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>2.871.276</b>	<b>253.002</b>	<b>46.120</b>	<b>3.170.398</b>

<sup>1</sup> Etter steg 3 nedskrivninger

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

<sup>1</sup> For engasjementer med flytende rente er diskonteringsrenten lik den effektive renten på måletidspunktet, det vil si kontraktsfestet rente, justert for amortiserte gebyrer og periodiseringer. For engasjementer med fastrente er diskonteringsrenten lik opprinnelig effektiv rente.

## 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	6.261	28.395	80.587	185.724	2.532.698	(23.208)	<b>2.810.457</b>
Ubenyttede rammer			163.437		103.338		<b>266.775</b>
Garantier				41.228	4.531	(1.360)	<b>44.399</b>
<b>Sum</b>	<b>6.261</b>	<b>28.395</b>	<b>244.024</b>	<b>226.952</b>	<b>2.640.567</b>	<b>(24.568)</b>	<b>3.121.631</b>

<sup>1</sup> Etter steg 3 nedskrivninger

## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	4.871	7.111	3.029	1.699		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industriproduksjon		2.019	860			
Bygg og anlegg		7.440	5.472	(1.028)	2.000	1.000
Varehandel, hotell/restaurant						
Transport, lagring		8.464	2.000	2.000		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester		30.313	11.847	(609)	360	360
<b>Sum</b>	<b>4.871</b>	<b>55.347</b>	<b>23.208</b>	<b>2.062</b>	<b>2.360</b>	<b>1.360</b>
"Hjemkommune"	2.694	45.995	18.994	436	2.000	1.000
"Øvrige deler av hjemfylke"		5.770	3.129	1.951	360	360
Resten av Norge	2.177	3.582	1.085	(325)		
Utlandet						

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

<sup>2</sup> Samlet garanti-beløp der det er foretatt avsetning.

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

Note 11 i årsregnskapet viser endring i tapsavsetninger og bevegelser av engasjement mellom de ulike stegene i hht IFRS 9.

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier ubenyttede kreditter
Periodens endring i steg 3 på utlån	-2.422	
Periodens endring i steg 3 på garantier		360
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	2.630	65
Periodens konstaterede tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	3.487	
Periodens konstaterede tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	751	
Renter på nedskrevne lån	-820	-205
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterede tap	-373	
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>3.253</b>	<b>220</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 samlet engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før nedskrivning og 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	69.773	70.014	-	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	64.077	67.055	-	0 %	0 %
Offentlige foretak	-	-	-	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbanker	-	-	-	0 %	0 %
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	0 %	0 %
Institusjoner	148.192	147.715	-	0 %	0 %
Foretak	301.185	290.375	-	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	-	-	-	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.509.511	2.507.882	-	0 %	0 %
Forfalte engasjementer	70.220	48.302	-	0 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	200.790	199.005	-	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	259.592	259.592	-	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.070	25.036	-	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	71.134	71.134	-	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	55.218	55.218	33.288	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	105.220	104.216	-	0 %	0 %
<b>Sum</b>	<b>3.879.982</b>	<b>3.845.544</b>	<b>33.288</b>		

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

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

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. 31.12.2020 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken		
Rentebærende verdipapirer	426.139	-	303.418	426.139	303.418
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	259.548		249.366	259.548	249.366
herav: sikrede verdipapirer (ABS)					
herav: utstedt av offentlig forvaltning	64.077		54.052	64.077	54.052
herav: utstedt av finansielle foretak	102.514		-	102.514	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak					
<b>Sum</b>	<b>426.139</b>	<b>-</b>	<b>303.418</b>	<b>426.139</b>	<b>303.418</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 31.12.20 er knyttet opp mot fastrentelån som utgjør kr 33,1 mill. Markedsverdien på disse var negativ med kr 1 491 000,- ved utgangen av 2020. Total sikringsportefølje pr. 31.12.20 er kr 34,7 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 inneværende år foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper ved at banken har gått fra å bokføre etter NGAAP til IFRS.

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 markedsverdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og framtidsutsikter. Endringene i markedsverdi føres over «Utvidet resultat» og mot «Fond for urealiserte gevinster» under egenkapitalen i balansen. Kun få av disse papirer i porteføljen er børsnoterte. I Pilar 3 omtales denne beholdningen som papirer 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 – gevinstformål					
– børsnoterte aksjer	2.157	2.157		-466	-466
– andre aksjer og andeler	13.351	13.351	117	1.993	1.993
Aksjer og andeler – strategisk formål					
– børsnoterte aksjer					
– andre aksjer og andeler	84.737	84.737	9	4.807	4.807

<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. 31.12.20 kr. 656 000,- ved 1 % renteendring. Hver måned innhentes verddivurderinger 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 kompenserer 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 enkeltrisikoeer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoeene. 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. 31.12.20 er:

Ren kjernekapitaldekning 23,1 %.

Kjernekapitaldekning 23,1 %.

Kapitaldekning 24,6 %.

Bankens konsoliderte kapitaldekning pr. 31.12.20 er:

Ren kjernekapitaldekning 21,7 %

Kjernekapitaldekning 21,9 %

Kapitaldekning 23,5 %

ICAAP beregningen gir et kapitalbehov på 17,3 % inkl. alle bufferkrav, pilar II og styringsbuffer. Oppdatert beregning for 2020 blir gjort innen juni 2021.

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 31.03.20. I tillegg er det utarbeidet policydokumenter for bankens finansielle risikoer kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Styret behandler hvert kvartal en periodisk risikorapport 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 kredittrisiko 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 kredittgiving og oppfølging av låneengasjement. Det er utarbeidet en egen kredittpolicy som beskriver nærmere hvordan banken skal forholde seg til kredittrisiko. Denne policyen gjennomgås og oppdateres årlig, siste gang 30.01.2020. Kredittpolicyen sier at betjeningsevne er det viktigste kriteriet for å vurdere kredittgiving, 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 kredittrisiko, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivningen og oppfølging av engasjement. Et viktig hjelpemiddel er bankens risikoklassifiseringssystem og bankens kreditthåndbok. Banken skal ha en moderat risikoprofil når det gjelder kredittrisiko.

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 likviditetspolicy som beskriver nærmere hvordan banken skal forholde seg til likviditetsrisiko. Denne policyen skal gjennomgås og oppdateres årlig. Dette ble siste gang gjort 11.06.2020. 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 18.12.2020. 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 11.06.2020. 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 2/2020 av 19.05.2020 «Godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak». Ordninger omfatter hele banken og gir ikke incentiveffekt når det gjelder risikoeksponering.

Banken har i 2020 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		26 (1), 27, 28 og 29	
2	439.729	26 (1) (c)	
3	33.242	26 (1) (d) og (e)	
3a		26 (1) (f)	
4			
5		84	
5a	28.354	26 (2)	
<b>6</b>	<b>501.325</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>	
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
7	-587	34 og 105	
8		36 (1) (b) og 37	
9			
10		36 (1) (c) og 38	
11		33 (1) (a)	
12		36 (1) (d), 40 og 159	
13		32 (1)	
14		33 (1) (b) og (c)	
15		36 (1) (e) og 41	
16		36 (1) (f) og 42	
17		36 (1) (g) og 44	
18	-28.772	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20			
20a		36 (1) (k)	
20b		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b)	
20d		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22		48 (1)	
23		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24			
25		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a		36 (1) (a)	
25b		36 (1) (l)	
26		Sum 26a og 26b	
26a			
		468	
		468	
26b			
27	-4.516	36 (1) (j)	
<b>28</b>	<b>-33.875</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>	
<b>29</b>	<b>467.450</b>	<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b>	

	<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>		
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
<b>36</b>	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>
	<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>		
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)		
	herav: ...		
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)
<b>43</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>
<b>44</b>	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	<b>-</b>	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>
<b>45</b>	<b>Kjernekapital</b>	<b>467.450</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)
<b>51</b>	<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	Frادrag 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	Frادrag 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 frادrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	-	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
58	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>30.000</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>497.450</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.024.332</b>	

<b>Kapitaldekning og buffere</b>				
61	Ren kjernekapitaldekning	23,09 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	23,09 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	24,57 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	50.608		
66	herav: motsyklisk buffer	20.243		
67	herav: systemrisikobuffer	60.730		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	18,59 %	CRD 128	
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			
<b>Kapitaldekning og buffere</b>				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	50.074	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.	2.740	36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	