



**Aurskog Sparebank**  
– stor nok for folk flest

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

31.12.2019



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

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene .....	2
3.	Kapitalkrav .....	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	3
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel i morbank .....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	6
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	6
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	7
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	7
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler .....	8
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	8
5.	Egenkapitalposisjoner .....	8
6.	Renterisiko .....	9
7.	Styring og kontroll av risiko .....	9
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP .....	9
7.2	Bruk av ICAAP.....	10
7.3	Organisering av risikostyringen.....	10
7.4	Mål for kapitaldekning .....	13
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	14
8.1	Informasjon om kapital .....	14
8.2	Sammensetning ansvarlig kapital .....	16

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del 9 (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31.12.2019 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Bankene beregner 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 (verdier i TNOK):

Selskaper som er fullt konsolidert - oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings- kontor	Type virksomhet
Aurskog Eiendom AS		300	19.579	100	100	Aurskog Forvaltning eiendom
Aurskog Eiendomsinvest AS		100	75	100	100	Aurskog Forvaltning eiendom
<b>Sum</b>			<b>19.654</b>			

Selskaper som er delvis konsolidert - egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings- kontor	Type virksomhet
Bankenes Boligmegler AS		2.741	4.128	45 %	45 % Aurskog	Eiendomsmegling
<b>Sum</b>			<b>4.128</b>			

For øvrig reguleres adgangen til overføring av kapital eller tilbakebetaling av gjeld mellom selskapene i konsernet av den til enhver tid gjeldende lovgivning for bransjen.

### 2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Aurskog Sparebank er medeier i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS (EBK) og har en strategisk interesse av å understøtte den virksomheten som bedrives der. Den bokførte verdien av aksjene (hvh MNOK 94,3 og MNOK 111,2) samt andre investeringer som overstiger 10 %-regelen gir fradrag i bankens kapitaldekning for eierskap i andre finansinstitusjoner.

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng, med unntak for følgende:

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kapitaldekningsmessig konsolidering
Eika Gruppen AS	2,99 %	-	x
Eika Boligkreditt AS	2,25 %	-	x

### 3. KAPITALKRAV

#### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften.

Ansvarlig kapital	Konsern	
	31.12.19	31.12.18
Grunnfondet	693.168	626.154
Egenkapitalbeviskapital	321.418	238.085
Overkurs	39.266	27.773
Kompensasjonsfond	1.408	1.408
Annen egenkapital	10.486	11.484
Gavefond	10.000	10.000
Utjevningsfond	60.693	57.623
Fond for urealiserte gevinster	47.794	43.642
Avsatt til utbytte	35.356	26.189
Avsatt til gaver til allmennyttige formål	4.000	2.000
<b>Egenkapital</b>	<b>1.223.590</b>	<b>1.044.358</b>
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	- 1.197	- 1.146
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	- 39.356	- 28.189
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	- 113.953	- 100.590
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.069.085</b>	<b>914.433</b>
Fondsobligasjoner	99.735	119.937
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-	-
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.168.820</b>	<b>1.034.370</b>
Ansvarlig lånekapital	135.235	84.562
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-	-
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.304.055</b>	<b>1.118.932</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>31.12.19</b>	<b>31.12.18</b>
Lokale og regionale myndigheter	13.650	22.280
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	72.861	62.678
Foretak	290.658	267.164
Massemarked	80.687	180.575
Engasjementer med pant i fast eiendom	4.767.181	4.101.521
Forfalte engasjementer	10.621	29.237
Obligasjoner med fortrinnsrett	27.787	27.386
Andeler i verdipapirfond	70.642	71.616
Egenkapitalposisjoner	126.853	102.132
Øvrige engasjementer	198.346	316.007
<b>Sum Kredittrisiko - standardmetode</b>	<b>5.659.285</b>	<b>5.180.595</b>
Operasjonell risiko	387.375	363.887
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>6.046.660</b>	<b>5.544.482</b>
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>17,7 %</b>	<b>16,5 %</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>19,4 %</b>	<b>18,7 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>21,6 %</b>	<b>20,2 %</b>

Banken ble underlagt et Pilar 2-krav på 2,8 % fra 03.04.2018. Banken har et kapitalmål på 16,2 % for ren kjernekapitaldekning.

## Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,99 % i Eika Gruppen AS og på 2,25 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.192.485</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.307.733</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.462.505</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>6.865.478</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,30 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,05 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,37 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,51 %</b>

## 3.2 Bufferkrav

Banken har et kombinert kapitalkrav på ren kjernekapital på kr 923 millioner:

Bevaringsbuffer (2,50 %)	150.791
Motsyklisk buffer (2,50 %)	150.791
Systemrisikobuffer (3,00 %)	180.949
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	271.424
Pilar 2-krav (Bankspesifikt krav, 2.80 %)	168.886
<b>Krav til ren kjernekapital (15,3 %)</b>	<b>922.841</b>
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	146.947

## 3.3 Uvektet kjernekapitalandel i morbank

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

Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	104.754
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	157.602
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	54.892
Øvrige eiendeler	11.162.828
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	104.064
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	104.064
Totalt eksponeringsbeløp	11.376.012
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	11.376.012
<b>Kapital</b>	
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.169.523</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>1.169.523</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>10,28 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>	<b>10,28 %</b>

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement defineres som misligholdt i sin helhet dersom overtrekk eller restanse på minst NOK 1.000 kroner står i uorden i minst 90 dager. Et engasjement defineres som tapsutsatt dersom det er foretatt en individuell nedskrivning uavhengig av om det er misligholdt.

Objektive bevis for kredittap for individuelle utlån inkluderer blant annet:

- vesentlige finansielle problemer hos debitor
- betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- innvilget betalingsutsettelse eller ny midlertidig kreditt
- det ansees som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling

Banken foretar minst kvartalsvis en bred oppfølging av låneporteføljen med vurdering av de individuelle nedskrivningene.

### 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Eika og SDC har utviklet egne modeller i samsvar med IFRS9 for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD), eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap gitt mislighold (LGD). og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Engasjement som ikke har vært gjenstand for individuelle vurderinger ( steg 3 ) for kredittap, vurderes i steg 1 og steg 2

STEG 1 - Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

STEG 2 - Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen.

Det vises forøvrig til note 2 og 3 i årsregnskapet.

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

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

Fordelt etter sektor/næring 2019 TNOK	Utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering
Person	6.877.762	58.391	192.588	7.128.740
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	75.148	904	11.370	87.422
B - Bergverksdrift og utvinning	-	-	50	50
C - Industri	17.840	436	6.380	24.657
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	-	120	-	120
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	823.823	50.263	224.323	1.098.408
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	93.253	10.501	22.647	126.400
H - Transport og lagring	19.269	13.152	8.447	40.869
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	14.359	628	1.514	16.501
J - Informasjon og kommunikasjon	2.284	-	458	2.742
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	16.794	-	-	16.794
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.183.748	28.343	163.125	1.375.216
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	50.527	550	2.238	53.316
N - Forretningsmessig tjenesteyting	134.740	4.573	4.543	143.857
P - Undervisning	21.403	-	-	21.403
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	16.674	1.118	858	18.650
S - Annen tjenesteyting	27.817	958	1.323	30.098
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	1.257	-	-	1.257
Påløpte, ikke- kapitaliserte renter	18.670	-	-	18.670
<b>Sum saldo ved årsslutt</b>	<b>9.482.442</b>	<b>187.755</b>	<b>643.186</b>	<b>10.313.384</b>

Fordelt geografisk 2019 TNOK	Utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering
Aurskog- Høland, Nes, Ullensaker og Sørum	5.894.904	112.709	291.944	6.299.556
Romerike forøvrig	2.198.567	58.847	304.515	2.561.929
Oslo	676.717	2.730	22.120	701.567
Øvrige tilgrensede kommuner	210.454	3.874	3.376	217.704
Utenfor markedsområdet	483.131	9.595	21.232	513.959
Påløpte, ikke- kapitaliserte renter	18.670	-	-	18.670
<b>Sum saldo ved årsslutt</b>	<b>9.482.442</b>	<b>187.755</b>	<b>643.186</b>	<b>10.313.384</b>

### 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Banken viser her til note 11 i årsregnskapet.

### 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.

<b>Misligholdte over 90 dager og tapsutsatte lån</b>	<b>2019</b>
Sum misligholdte lån over 90 dager før nedskrivninger	13.792
Individuelle nedskrivninger	3.380
<b>Sum misligholdte lån etter nedskrivninger</b>	<b>10.412</b>
Øvrige tapsutsatte lån før nedskrivninger	15.583
Individuelle nedskrivninger	9.080
<b>Øvrige tapsutsatte lån etter nedskrivninger</b>	<b>6.503</b>

2019	Engasjement med mislighold over 90 dager	Individuelle nedskrivninger	Tapsutsatte engasjement	Individuelle nedskrivninger	Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement
Person	10.296	1.380	10.816	5.580	14.152
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner			2.186	2.000	186
H - Transport og lagring			203	500	- 297
L - Omsetning og drift av fast eiendom	3.496	2.000			1.496
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter			2.378	1.000	1.378
<b>Sum</b>	<b>13.792</b>	<b>3.380</b>	<b>15.583</b>	<b>9.080</b>	<b>16.915</b>

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Det vises her til note 10 i årsregnskapet.

## 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 det er aktuelt for utstedere av verdipapirer banken plasserer i.

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	80.049	80.049				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	118.451	118.451				
Offentlige foretak	5.298	5.298				
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	276.011	276.011				
Foretak	377.234	377.234				
Massemarkedsengasjementer	122.006	122.006				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	9.741.940	9.741.940			78 %	
Forfalte engasjementer	13.813	13.813				
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	277.865	277.865				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating						
Andeler i verdipapirfond	435.577	435.577				
Egenkapitalposisjoner	130.803	130.803	113.889			
Øvrige engasjementer	254.016	254.016				
<b>Sum</b>	<b>11.833.062</b>	<b>11.833.062</b>	<b>113.889</b>	<b>-</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 mindre grad betydning for kapitaldekningen. Banken benytter ikke kredittderivater.



Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Til fastsettelse av belåningsgrunnlag for boligeiendommer brukes vurderinger foretatt av takstmenn, eiendomsめglere og markedsestimater fra Eiendomsverdi. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

## 4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Ingen eiendeler er stillet som sikkerhet.

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	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	517.766.596		517.766.596	
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	288.039.780	224.736.722	288.039.780	224.736.722
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	125.996.042	2.112.092	125.996.042	2.112.092
herav: utstedt av finansielle foretak	98.740.459		98.740.459	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	4.990.314		4.990.314	
<b>Sum</b>	<b>517.766.596</b>		<b>517.766.596</b>	

## 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 6,3 millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi <sup>1</sup>
Før motregning	9.252
Etter motregning	9.252

<sup>1</sup> Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi.

Virkelig verdi etter motregning er summen av virkelige netto positive verdier mot hver enkelt motpart.

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, obligasjoner og fondsandeler bokføres til virkelig verdi over resultatet eller til virkelig verdi over utvidet resultat. Fastsettelse av verdier er enten observerbare markedsverdier der hvor dette aktuelt. For øvrige verdipapirer brukes estimater basert på blant annet siste kjente omsetningskurs

For detaljer vises det til årsregnskapets noter 2 og 23-27.

## 6. RENTERISIKO

Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende. Total renterisiko blir rapportert kvartalsvis til styret.

Beregnet tap i renteporteføljen skal ikke overstige MNOK 4 ved en renteendring på 1 %. Dersom beregnet tap overstiger MNOK 4 vurderes realisering av deler av porteføljen eller rentesikring.

<b>Renterisiko pr.</b>	<b>31.12.2019</b>		
<b>Eiendeler</b>	<b>Eksposering Mkr</b>	<b>Renteløpe- tid dager*</b>	<b>Renterisiko i Mkr**</b>
Kontanter	5,5	31	(0,0)
Norges bank	77,9	31	(0,1)
Utlån til kredittinst flytende	152,7	7	(0,0)
Utlån til kredittinst fast	0,0	15	-
PM Utlån til kunder med flytende rente	6.869,9	42	(7,9)
BM Utlån til kunder med flytende rente	2.655,8	14	(1,0)
Kunde Fastrentelån	11,7	386	(0,1)
Rentebærende verdipapirer	517,8	45	(0,6)
Øvrige rentebærende eiendeler	439,3	45	(0,5)
<b>Gjeld</b>			
Innskudd med kr.inst flytende	24,8	7	0,0
Innskudd kr.inst med fast rente	2,1	30	0,0
Innskudd med fast rente	213,9	55	0,3
Innskudd med rullerende binding	528,5	31	0,4
Flytende PM standardinnskudd	2.500,5	60	4,1
Flytende BM standardinnskudd	871,7	14	0,3
Særvilkårsinnskudd	2.397,0	7	0,5
Verdipapirgjeld flytende	3.161,0	45	3,9
Verdipapirgjeld fast	0,0		-
<b>Sum renterisiko</b>			<b>0,7</b>
<b>Ramme ifølge policy</b>			<b>4,0</b>

\* Renteløpetid er beregnet som et anslag på antall dager til renten endres.

\*\* Renterisiko er her beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs endring i renten. Summen vil anslå hvor balansert banken er i forhold til renterisiko.

Bankens netto resultateffekt ved en parallellforskyvning av rentekurven med +1 % ville vært 0,7 mill.

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

### 7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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

Banken har i ICAAP stresstestet bankens kapitaldekning gitt ulike stress-scenarioer og på denne måten testet om banken sin ansvarlige kapital er på et akseptabelt nivå. Stresstesten har vist at banken har en ansvarlig kapital hvor banken kan tåle et senario med et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur.

Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika VIS) som er tilpasset banken som grunnlag for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP rapporten.

ICAAP-rapporten for 2019 ble behandlet i styret som risiko- og revisjonsutvalg, med endelig vedtak om fremtidige kapitalmål den 08.05.2019.

Bankens administrasjon har forberedt dokumentasjonen, og styret har gjennom diskusjoner i styremøtene konkludert på bankens kapitalbehov.

Intern revisor har gått igjennom rapporten med tilhørende beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingen og avgitt sin uavhengige erklæring.

Finanstilsynet vurderer gjennom Supervisory review and evaluation process (SREP) det samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov. Bestemmelsene om vurdering av risiko og samlet kapitalbehov er tatt inn i finansforetaksloven. Dessuten vises det til rundskriv 12/2016 «Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalnivå». Rundskrivet beskriver hovedelementene i Finanstilsynets metode for å vurdere foretakenes samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov (SREP), herunder inndeling av finansforetakene i fem grupper basert på størrelse, kompleksitet og virkeområde, samt graden av risiko foretaket representerer for det finansielle systemet.

Aurskog Sparebank er kategorisert i oppfølgingsgruppe 3, noe som innebærer at banken vil motta detaljert SREP vurdering med skriftlig tilbakemelding fra Finanstilsynet hvert tredje år. Som del av SREP - prosessen fastsetter Finanstilsynet et individuelt pilar 2- krav for banken som dekker risikoer som ikke er dekket eller bare delvis er dekket av minstekravet i pilar 1. Dette ble offentliggjort i juni 2017 for Aurskog Sparebank, med en nedjustering som følge av endrede konsolideringsregler 03.04.2018.

## 7.2 Bruk av ICAAP

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minst én gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til adm. banksjef i policydokumenter for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i dette dokumentet, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for risikostrategiene.

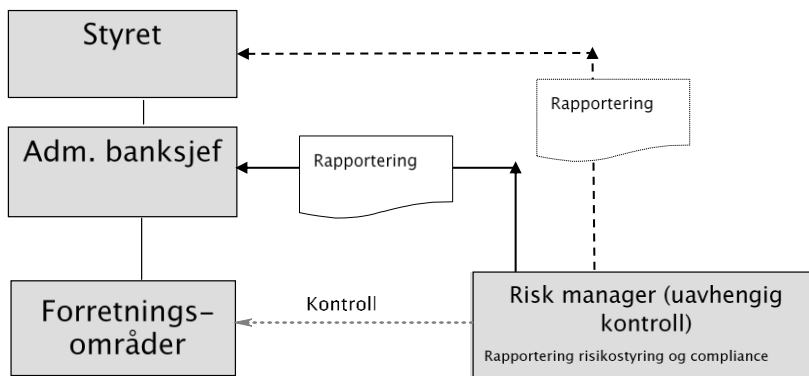
Ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres blant annet i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

## 7.3 Organisering av risikostyringen

Styret har gitt overordnede prinsipper for internkontrollen og en beskrivelse av organiseringen av funksjoner, samt satt krav til helhetlig risikostyring. Styret fastsetter rammer for kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko i separate underliggende policydokumenter.

Banken etablerte i 2010 rollen risk manager, som i dag er utvidet til en risikostyrings- og compliancefunksjon. Stillingen er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret. I henhold til retningslinjene vedtatt for funksjonen skal risk manager sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt, og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen sikrer at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav. Risk manager skal særlig være en aktiv støtte i styrets arbeid med

risiko, utvikling av risikostrategi, oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse mv., og skal involveres i beslutninger av betydning for bankens risikoeksponering og risikoprofil.



### 7.3.1 KREDITTRISIKO

Bankens kredittrisiko skal være moderat, jf. bankens kredittpolicy. Det overordnede mål for bankens kredittvirksomhet er å ha en engasjementsportefølje med en kvalitet og en sammensetning som sikrer banken lønnsomhet etter tap i et langsiktig perspektiv. Engasjementsporteføljen skal ha en kvalitet som er forenlig med bankens målsetning om en moderat risikoprofil. For høyrisikoengasjement skal målsetningen være å bedre klassifiseringen eller avvike kundeforholdet.

Bankens policy for kredittrisiko og kreditthåndbok beskriver blant annet krav, rammer og organisering på kredittområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktsstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har for større kredittsaker etablert et kredittutvalg. Kredittutvalgets sammensetning bestemmes av administrerende banksjef. I tillegg til administrerende banksjef skal leder bankdrift og leder BM være medlem av utvalget. Kundeansvarlig framlegger og presenterer normalt sine saker for utvalget. Saker som skal behandles i styret innstilles overfor styret etter behandling i kredittutvalget. Sakene skal fremlegges kredittutvalget senest dagen i forveien av styremøtet.

Kredittutvalget skal ha en tilleggsfunksjon som kompetanseoverførende organ i banken.

Styret skal få forelagt bankens kreditteksponeringer over MNOK 20 halvårlig. Videre skal styret få forelagt de 20 største, samt de 20 mest tapsutsatte engasjementene minimum årlig. Summen av dette gjør at styret blir meget godt kjent med de største engasjementene banken har.

For kredittsaker hvor kundens konsoliderte kredittengasjement overstiger MNOK 100 skal styret fatte vedtak i saken. Alle saker over MNOK 20 refereres i sin helhet til styret. Det følger av bankens kredittpolicy at rammer for store engasjementer oppad bør begrenses til MNOK 100. Ytterligere løft av disse bør vurderes nøye, både med henblikk på bankens grenser, og også opp mot kundens sårbarhet ved behov for ytterligere likviditet. Slike saker vurderes enkeltvis og fremlegges for styret.

Det skal være samsvar mellom kompetanse, ressurser og de engasjement som bevilges og forvaltes. Banken skal kun påta seg kredittrisiko banken kan forstå og følge opp. Banken stiller høye etiske krav, og ønsker ikke bli forbundet med aktiviteter, kunder eller bransjer som har tvilsomt renommé. Banken ønsker ikke kunder som:

- a. ved tidligere atferd viser at de ikke klarer å styre sin økonomi
- b. har opptrådt uredelig

- c. har påført banken tap med mindre kunden selv ikke er å bebreide for dette forholdet og samtidig har samarbeidet med å finne konstruktive løsninger

Det viktigste parameteret i enhver kredittvurdering skal være gjeldsbetjeningsevnen. Uten tilfredsstillende gjeldsbetjeningsevne skal kreditt normalt ikke ytes, selv med fullgod sikkerhet.

### 7.3.2 LIKVIDITETSRISIKO

Bankens likviditets- og investeringspolicy fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Likviditetsrisiko defineres som muligheten for at banken ikke skal være i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall evt. ikke være i stand til å dekke sitt framtidige likviditetsbehov, herunder spesielt risiko for at banken ikke vil kunne refinansiere forfall på obligasjonslån / pengemarkedslån.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert.

LCR er myndighetenes mål for størrelse og kvalitet på likviditetsreservene. Banken skal ha en LCR på minimum 105 %, noe som tilfredsstillende kravet fra myndighetene med god margin (gjeldende krav er 100 % fra 31.12.2017). Banken har en LCR på 137 %.

### Finansierings langsiktighet og diversifisering

Banken benytter følgende innlånskilder:

- Innskudd
- Verdipapirmarkedet
- EBK
- Lån fra Norges Bank mot deponerte sikkerheter (Slike lån er tilgjengelige, men ikke i bruk)

Banken er avhengig av tillit fra innlånskildene, og er særlig avhengig av tillit i tilknytning til direkte opptak av verdipapirgjeld. Slik tillit skal oppnås ved god løpende lønnsomhet og soliditet som reflekterer bankens risikoprofil. Ved fastsetting av bankens kapitalmål skal hensynet til tilliten i markedet tillegges stor vekt. Løpende følges flere av Norges største meglerhus opp for å sikre at banken har flere kilder til verdipapirmarkedet. Banken deltar også i denne sammenheng på investorpresentasjoner.

Banken har over lang tid opplevd god tilgang til ordinære fremmedkapitalkilder (innskudd og innlån fra verdipapirmarkedet). Med bakgrunn i forventninger om makroøkonomisk utvikling, samt bankens økonomiske resultater, kapitaldekning og en godt strukket forfallsprofil på markedsfinansiering, forventer banken ikke at markedet for finansiering skal bli særskilt utfordrende i nærmeste fremtid. Bankens kapitalmål bidrar til å sikre at banken er riktig kapitalisert i forhold til markedets forventninger til kapitalnivå. Banken prises til Bank-4 nivå av Nordic Bond Pricing.

Banken skal til enhver tid ha stabil langsiktig finansiering som tilfredsstillende kravene fra myndighetene. Banken har et foreløpig minimumsmål for NSFR på 105 %, inntil myndighetene har fastsatt et endelige krav. Dette forventes å bli 100 %. Banken har en NSFR på 136 %.

Banken har et langsiktig mål for innskuddsdekning på 70 % målt i egen balanse. Innskuddsdekningen er 68 %.

Banken har over tid beveget seg bort fra store innskytere, og bygget opp innskuddene med flere og mindre innskytere, samt stadig større andel tidsbundne innskudd. Dette bidrar til en betydelig redusert likviditetsrisiko.

Bankens markedsfinansiering utgjorde totalt MNOK 2.948 som målt mot forvaltningskapitalen på MNOK 11.020 ga en andel på 26,5 % av forvaltningskapitalen. Restløpetiden på markedsfinansieringen var på samme tidspunkt 2 år og 4 mnd, mot styrets ramme på 1,5 år. Banken anser det som markedsmessig viktig å opprettholde en viss størrelse på markedsfinansieringen for å ha likviditet i markedet og for å spre risikoen for den enkelte investor.

Bankens OMF-potensial består av klargjort portefølje for overføring til EBK. Som en beredskap skal banken til enhver tid ha en liste over EBK-kvalifiserte utlån i egne bøker.

### 7.3.3 MARKEDSRISIKO

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens likviditets- og investeringspolicy fastsetter rammer for tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav til moderat jf. bankens likviditets- og investeringspolicy.

Bankens verdipapirportefølje skal sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker ikke å ta markedsrisiko for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

### 7.3.4 OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risiko for tap mv. som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoens vesentlighet vises gjennom risiko for økonomiske tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse. Bankens operasjonelle risiko skal være lav, og er vedtatt i policy for operasjonell risiko.

Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes rapportering av operasjonelle hendelser. I policy for operasjonell risiko har banken satt rammer for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser. Hendelsene logges i register med faktiske og potensielle tap registrert.

## 7.4 Mål for kapitaldekning

Styret fastsetter bankens kapitalmål blant annet med bakgrunn i bankens ICAAP-analyse. Det gjøres ut fra analysen vedtak av bankens kapitalmål på fire kapitalnivåer: Ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning samt uvektet kjernekapitaldekning. Dette vises i tabellen nedenfor.

Kapitalmål	31.12.2019
Ansvarlig kapitaldekning	19,7 %
Kjernekapitaldekning	17,7 %
Ren kjernekapitaldekning	16,2 %
Uvektet kjernekapitaldekning	7,2 %

Aurskog Sparebank skal minst ha en kapitaldekning på 19,7 %, en kjernekapitaldekning på 17,7 %, en ren kjernekapitaldekning på 16,2 %, og en uvektet kjernekapitaldekning på 7,2 % målt løpende med 50 % av resultatet hittil i år. Banken skal til enhver tid oppfylle alle myndighetskrav med god margin. Målene vurderes løpende og minimum årlig i forbindelse med bankens ICAAP-analyse.

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

### 8.1 Informasjon om kapital

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Aurskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0006001601
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær egenkapitalbeviskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	321,418
9	Instrumentets nominelle verdi	321,418
9a	Emisjonskurs	Forskjellig
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	12.08.1998
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke- kumulativ eller kumulativ	N/A
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
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	N/A
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)	Fondsobligasjonslån
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Aurskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010856685
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonslån
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	100
9	Instrumentets nominelle verdi	100
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	13.06.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Evigvarende
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	13.06.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	13.03, 13.06, 13.09 og 13.12 hvert år etter 13.06.24
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 3,80 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Ja
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke- kumulativ eller kumulativ	Ikke- kumulativ
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Konvertibel
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Obligasjonen kan konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik konvertering i henhold til det det enhver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konvertering som nødvendig for
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	Ren kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Obligasjonen kan nedskrives dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning i henhold til en hver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivning som nødvendig for å unngå avvikling.
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning av obligasjonen kan utsteder skrive opp obligasjonen i henhold til de enhver tid gjeldende regler for oppskrivning.
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lånekapital
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



Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Aurskog Sparebank	Aurskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010830862	NO0010856651
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk	Norsk
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	85	50
9	Instrumentets nominelle verdi	85	50
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - Amortisert kost	Gjeld - Amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	04.09.2018	13.06.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	04.09.2028	13.06.2029
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	04.09.2023	13.06.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	04.03, 04.06, 04.09 og 04.12 hvert år etter 04.09.23	13.03, 13.06, 13.09 og 13.12 hvert år etter 13.06.24
<b>Renter/utbytte</b>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 1,65 %	3 mnd Nibor + 1,75 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet. Rentebetalingsdato justeres i henhold til Bankdagkonvensjon	Delvis fleksibilitet. Rentebetalingsdato justeres i henhold til Bankdagkonvensjon
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	N/A	N/A
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A	N/A
<b>Konvertering/nedskrivning</b>			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Senior obligasjon	Senior obligasjon
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

## 8.2 Sammensetning ansvarlig kapital

	(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	362.091,33	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	774.348,02	26 (1) (c)
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	47.794,47	26 (1) (d) og (e)
3a Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5 Minoritetsinteresser	-	84
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)
<b>6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>1.184.233,81</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>		
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>		
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	- 1.196,53
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-
9	Tomt felt i EØS	
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-
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)	- 113.952,55
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)	-
20	Tomt felt i EØS	
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	
24	Tomt felt i EØS	
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	
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)	-
28	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>- 115.149,08</b>
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.069.084,74</b>

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>		
<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>		
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	99.735,00 51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	99.735,00
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>99.735,00 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 41 a, 41 b og 41 c
41 a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	
41 b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	
41 c	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>99.735,00 Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>1.168.819,74 Sum rad 29 og rad 44</b>
<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>		
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	135.235,28 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>135.235,28 Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>		
<b>Tilleggskapital: 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 tilleggskapital 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 tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, 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 tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468
herav: filter for urealisert tap		
herav: filter for urealisert gevinst		468
herav:...		
57 Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58 Tilleggskapital	135.235,28	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59 Ansvarlig kapital	1.304.055,02	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 tilleggskapital		
60 Beregningsgrunnlag	6.046.660,47	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>		
61 Ren kjernekapitaldekning	17,68 %	92 (2) (a)
62 Kjernekapitaldekning	19,33 %	92 (2) (b)
63 Kapitaldekning	21,57 %	92 (2) (c)
64 Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65 herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66 herav: motsyklisk buffer	2,50 %	
67 herav: systemrisikobuffer	3,00 %	
67a herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII- buffer)		CRD 131
68 Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	13,18 %	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.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73 Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74 Tomt felt i EØS		
75 Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>		
76 Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77 Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		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)