

# Pilar 3 – Offentliggjøring av finansiell informasjon

31. desember 2020 LillestrømBanken



## INNHold

---

### PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV FINANSIELL INFORMASJON

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital.....	2
3.	Kapitalkrav .....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	2
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	4
4.1	Definisjon misligholdte engasjement .....	4
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	4
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 utlån og garantier .....	6
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på utlån og 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.....	9
5.	Egenkapitalposisjoner.....	9
6.	Renterisiko.....	10
7.	Styring og kontroll av risiko.....	10
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP.....	10
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoe.....	12
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	16

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

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

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

## 2. KONSOLIDERING

Banken har ingen eierandeler som medfører rapportering av konsolidert kapitaldekning.

### 2.1 Oversikt over selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Banken har eierandeler i selskaper hvor deler av investeringen er fratrukket i bankens ansvarlige kapital.

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings- kontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS (org.nr 979 319 568)	766.045	123.486	3,10 %	3,10 %	Oslo	Forsikring, finansiering, forvaltning, investering og eiendomsmegling
Eika Boligkreditt AS (org.nr 885 621 252)	31.465.650	134.819	2,57 %	2,57 %	Oslo	Boligfinansiering

## 3. KAPITALKRAV

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen på neste side viser sammensetningen av bankens ansvarlige kapital og beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko, operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (i TNOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (i TNOK) og beregningsgrunnlag

<b>Kapitaldekning</b>	
Sparebankens fond	820.692
Eierandelsbeviskapital	100.000
Overkurs	1.250
Utjevningfond	6.877
Fond for urealiserte gevinster	100.247
Gavefond	10.328
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.039.393</b>
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.238
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-178.280
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>859.875</b>
Fondsobligasjoner	75.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>75.000</b>
Ansvarlig lånekapital	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>50.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>984.875</b>

#### Eksponeeringskategori (beregningssgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	62.651
Institusjoner	56.901
Foretak	100.584
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	3.861.740
Forfalte engasjementer	33.346
Høyrisiko-engasjementer	494.854
Obligasjoner med fortrinnsrett	35.517
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.535
Egenkapitalposisjoner	103.816
Øvrige engasjementer	62.218
CVA-tillegg	0
<b>Sum beregningssgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.831.161</b>
Beregningssgrunnlag for operasjonell risiko	355.229
Beregningssgrunnlag for motpartsrisiko	0
<b>Sum beregningssgrunnlag</b>	<b>5.186.391</b>

<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>16,6 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,0 %</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>19,0 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,4 %</b>

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.029.668</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.122.510</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.194.981</b>
<b>Beregningssgrunnlag</b>	<b>6.312.013</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>16,3 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>17,8 %</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>18,9 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,6 %</b>

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på konsolidert basis på 2,4 %, eller minimum 100 millioner kroner gjeldende fra 31.12.2018. Banken har et kapitalmål på 14,9 % for ren kjernekapitaldekning.

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på 337,1 MNOK:

Bufferkrav	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2020 i TNOK
Bevaringsbuffer	129.660
Systemrisikobuffer	155.592
Motsyklisk buffer	51.864
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>337.115</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital inkl. bufferkrav	570.503
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	289.372

Banken har 859,9 MNOK i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	-
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	57.672
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	175.961
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	27.152
Øvrige eiendeler	9.829.952
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-179.518
Totalt eksponeringsbeløp	9.911.219
<b>Kapital</b>	
<b>Kjernekapital</b>	<b>934.875</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>9,4 %</b>

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er innekket innen 90 dager etter at kreditten ble overtrukket.

### 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele levetiden til instrumentet, og eiendelen skal reklassifiseres til trinn 2. Dersom det oppstår en kredittføring skal instrumentet flyttes til trinn 3.

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

#### **Justering av nedskrivninger med bakgrunn i COVID-19**

IFRS 9 åpner for at ledelsens skjønn og estimater benyttes. De er fortsatt brukt skjønnsutøvelse ved utgangen av 2020 ettersom vesentlige estimater for å beregne forventet tap ikke ser ut til å reflektere den økte risikoen forbundet med COVID-19.

De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i. Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er for konsekvenser av epidemien.

Effekten av covid-19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko): 117 millioner kroner.
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko): 43 millioner kroner.
3. I middels grad påvirket (medium risiko): 2.006 millioner kroner.
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko): 147 millioner kroner.
5. I høy grad påvirket (høy risiko): 23 millioner kroner.

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Tilleggsnedskrivninger for bedriftsmarkedet utgjør 14 millioner kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. effekter av covid-19 f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Likevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. effekter av covid-19, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med lånevolum. Tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet er 3,0 millioner kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

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

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

Engasjementer fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (i TNOK)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Lønnstakere o.l.	6.071.928	273.886	28.966	6.374.780
Utlandet	7.845	267	-	8.112
<b>Næringssektor fordelt:</b>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	26.171	2.219	-	28.390
Industriproduksjon	17.484	5.444	300	23.228
Bygg og anlegg	339.383	50.362	7.018	396.763
Varehandel, hotell/restaurant	58.181	15.482	12.406	86.068
Transport, lagring	15.213	431	6.759	22.403
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	1.738.543	19.720	6.403	1.764.665
Sosial og privat tjenesteyting	111.518	12.805	6.101	130.425
<b>Sum</b>	<b>8.386.266</b>	<b>380.616</b>	<b>67.952</b>	<b>8.834.834</b>
Lillestrøm	3.078.684	191.031	47.859	3.317.573
Lørenskog	758.253	46.091	7.228	811.571
Rælingen	934.857	44.787	1.405	981.049
Romerike inkl. Enebakk	1.222.855	23.441	3.737	1.250.033
Oslo	1.578.159	32.207	6.676	1.617.041
Andre	813.459	43.059	1.048	857.566
<b>Gjennomsnitt*</b>	<b>7.877.586</b>	<b>368.166</b>	<b>67.436</b>	<b>8.313.187</b>

\*Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

### 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen under viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (i TNOK)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	11.399	73.500	235.960	965.068	7.100.339	-	<b>8.386.266</b>
Ubenyttede rammer	-	-	116.787	-	263.829	-	<b>380.616</b>
Garantier	-	-	-	64.152	3.800	-	<b>67.952</b>
<b>Sum</b>	<b>11.399</b>	<b>73.500</b>	<b>352.747</b>	<b>1.029.220</b>	<b>7.367.968</b>	<b>-</b>	<b>8.834.834</b>

### 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på utlån og garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (i TNOK)

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
Lønnstakere o.l.	11.356	14.317	3.697	652	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<b>Næringssektor fordelt:</b>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	(972)	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	1.999	-	-	-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>13.355</b>	<b>14.317</b>	<b>3.697</b>	<b>(320)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Lillestrøm	4.626	-	-	350	-	-
Lørenskog	-	-	-	-	-	-
Rælingen	2.449	-	-	83	-	-
Romerike inkl. Enebakk	6	9.338	350	(972)	-	-
Oslo	5.261	-	-	-	-	-
Andre	1.013	4.979	3.347	219	-	-

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

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

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

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.</b>	3.689	7.174	4.017
Overføringer mellom steg:			
Overføringer til steg 1	94	-1.347	-
Overføringer til steg 2	-239	1.976	-
Overføringer til steg 3	-14	-257	1.252
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	157	2	0
Utlån som er fraregnet i perioden	-560	-2.168	-1.556
Konstaterte tap	-	-	-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-560	28	-16
Andre justeringer	10.219	5.901	0
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.</b>	<b>12.786</b>	<b>11.309</b>	<b>3.697</b>

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.</b>	166	152	-
Overføringer mellom steg:			
Overføringer til steg 1	6	-76	-
Overføringer til steg 2	-11	297	-
Overføringer til steg 3	-1	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	15	4	-
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-68	-51	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-43	49	-
Andre justeringer	57	12	-
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.</b>	<b>121</b>	<b>388</b>	<b>-</b>

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån, kreditter og garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	430
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	12.149
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	969
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	6
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-902
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>12.652</b>

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

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



Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v ved fastsettelsen av kapitalkrav (i TNOK)

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	156.067	171.172	-	-	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	381.587	382.313	-	-	0 %	0 %
Offentlige foretak	-	-	-	-	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbanker	-	-	-	-	0 %	0 %
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	-	0 %	0 %
Institusjoner	183.016	183.016	-	-	0 %	0 %
Foretak	223.278	195.020	-	-	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	-	-	-	-	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8.399.612	8.385.276	-	-	78 %	0 %
Forfalte engasjementer	36.013	32.316	-	-	0 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	346.312	345.508	-	-	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	355.168	355.168	-	-	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	97.674	97.674	-	-	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	-	-	-	-	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	103.816	103.815	168.600	-	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	74.154	73.940	-	-	0 %	0 %
<b>Sum</b>	<b>10.356.697</b>	<b>10.325.218</b>	<b>168.600</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 liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Til fastsettelse av belåningsgrunnlag for boligeiendommer benyttes verktøy som balanserer vurderinger foretatt av takstmenn og eiendomsめglere. Verdivurdering av boligeiendommer vaskes hvert kvartal mot Eiendomsverdi. Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP.

## 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 stilt som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler (i TNOK)

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	954.270	-	773.254	954.270	773.254
<i>herav: Covered bonds (inkl. OMF)</i>	355.168	-	355.168	355.168	355.168
<i>herav: sikrede verdipapirer (ABS)</i>	-	-	-	-	-
<i>herav: utstedt av offentlig forvaltning</i>	418.086	-	418.086	418.086	418.086
<i>herav: utstedt av finansielle foretak</i>	181.016	-	-	181.016	-
<i>herav: utstedt av ikke-finansielle foretak</i>	-	-	-	-	-

Tabellen viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt			Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter			
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	-	-	-	1.109
Andre mottatte sikkerheter	-	-	-	13.308.725
<b>Sum</b>				<b>13.309.834</b>

#### 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 0 TNOK (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor) pr. 31.12.2020.

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer (anleggsaksjer), er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Egenkapitalinstrumenter som ikke er strategiske investeringer (omløpsaksjer) er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (FVTPL).

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Matrisen 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 (i TNOK)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	1.777	1.777	-	441	-	-
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	9.621	9.621	-	956	-	-
- andre aksjer og andeler	272.475	272.475	-	13.147	-	-

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

## 6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld / egenkapital. Banken vil da ikke kunne gjennomføre renteendringer parallelt for alle balanseposter. Total renterisiko, samt renterisiko knyttet til porteføljen rentepapirer blir regelmessig rapportert til styret.

Banken skal i henhold til vedtatte policyer kun påta seg en begrenset renterisiko, og risikoen har gjennom hele året vært innenfor disse rammene. Renterisiko på beholdning av rentepapirer er omtalt i note 17 til årsregnskapet.

Banken har pr. 31.12.2020 kun fastrenteutlån til kunder gjennom Eika Boligkreditt. All funding er flytende. All renterisiko er innenfor rammeverket.

Renterisiko	
Eiendeler	Renterisiko (i TNOK)
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	1.334
Øvrige rentebærende eiendeler	-
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Verdipapirgjeld	-
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-
<b>Sum renterisiko</b>	<b>1.334</b>

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

## 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 fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

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.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at minimumskrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Bankens minimumskrav til ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. ICAAP-prosessen er en naturlig del av bankens risikostyringsprosess. Følgende prinsipper legges særskilt til grunn for ICAAP-prosessen:

- Styret er ansvarlig for ICAAP-prosessen. Det er Adm. banksjef i samarbeid med Leder Risk & Compliance som har ansvaret for gjennomføringen av prosessen. Bankens ledere og faglige nøkkelpersoner har ansvar for leveranser i prosessen.
- Prosessen skal gjennomføres regelmessig og minst årlig. Prosessen skal være gjenstand for uavhengig vurdering minst årlig.
- Prosessen skal være basert på anerkjente og betryggende metoder og fremgangsmåter for måling av risiko. Det skal gjøres en vurdering av risikoeksponering, risikostyringen og kapitalbehovet for alle bankens vesentlige risikoer. I tillegg skal det gjøres en vurdering av risiko- og kapital situasjonen i et forventet scenario og et nedgangsscenario.
- Prosessen skal være framoverskuende og risikodrevet og omfatte alle vesentlige typer risiko i banken. Det skal gjennomføres analyser av risikoene som er identifisert for å forstå risikoenes egenskaper og årsakssammenhenger. Vesentlige risikoer skal etter beste estimat kvantifiseres

(stresstester for å analysere hvordan negative hendelser påvirker resultatet, balansen og kapitaldekningen i banken) gjennom behov for risikojustert kapital. Risikoanalysen skal også sikre at det foretas kvalifisert og strukturert dokumentasjon av etablerte kontroll- og styringstiltak.

Proessen skal være en integrert del av forretningsstrategien og virksomhetsstyringen herunder beslutningsstrukturen, styringsprosessen og risikostyringsprosessen.

ICAAP-prosessen skal lede frem til:

- En overordnet konklusjon på bankens risiko- og kapitalsituasjon i forhold til regulatoriske krav og interne målsettinger.
- Vurdering av kapitalbehovet basert på en vurdering av lovmessige krav, nivået på styring og kontroll, risikoeksponering og usikkerheten i modellverket for bankens vesentligste risikotyper og på aggregert nivå.
- En minimum treårig framskriving av balanse, resultat, kapitaldekning og kapitalbehov basert på forventet scenario og nedgangsscenario.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for følgende risikoer:

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

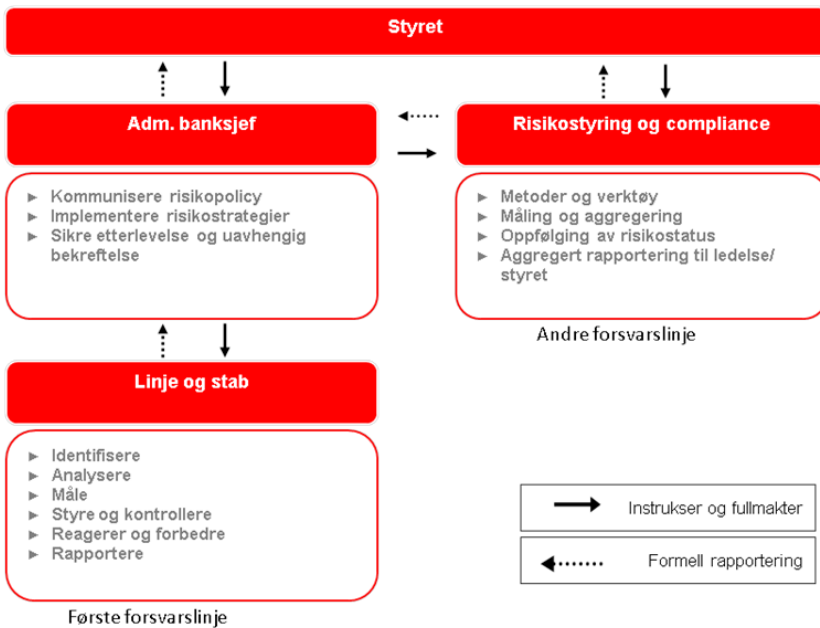
Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoeer gjøres ved hjelp av ulike metoder.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag / nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en reversed stresstest. Hensikten med en slik reversed stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av likviditetsrisiko.

## 7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoeer

### Organisering av risikostyringsfunksjonene

Ansaret og gjennomføringen av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enheter. Dette kan illustreres i følgende matrise:



Banken har to uavhengige roller for å sikre en bedre kontroll og oppfølging av de risikoene banken er eksponert for. De to rollene er Fagansvarlig kreditt og Leder Risk & Compliance.

## Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at sikkerheter banken besitter ikke dekker utestående krav ved en realisasjon.

Kredittrisiko styres i henhold til bankens Policy for kredittrisiko og er supplert med detaljerte håndbøker og skriftlige rutiner innenfor kredittområdet i segmentene personkundemarkedet (PM) og bedriftskundemarkedet (BM).

Kredittinnvilgelse skjer ved hjelp av moderate risikobaserte fullmakter på personnivå og eller i kredittkomité som ledes av Fagansvarlig kreditt. Kredittrisikoen styres hovedsakelig ved hjelp av detaljert rammeverk for markedsområder, bransjer / næringer og størrelse på engasjementene. Styret har satt et mål om lav / moderat risiko i utlåns- og kredittporteføljen. På BM kvalitetssikres større engasjement gjennom Fagansvarlig kreditt og kredittkomite. For tapsutsatte og / eller misligholdte engasjementer på BM lages det handlingsplaner som følges opp av kredittkomite. På PM skal alle avvik fra Utlånsforskriften være innenfor styrets retningslinjer og eventuelle avvik skal godkjennes på et høyere beslutningsnivå. Avvik rapporteres i aggregert form til styret hvert kvartal. Det foretas uavhengig kontroll av nye kredittsaker annenhver måned. Porteføljene overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikoreport.

## Konsentrasjonsrisiko

Risiko for tap utover "normal" kredittrisiko på utlån som skyldes konsentrasjon på bransje, størrelse og geografi. I tilfeller hvor det avdekkes konsentrasjonsrisiko kommer denne i tillegg til risiko beregnet i den ordinære kredittrisikoberegningen.

Konsentrasjonsrisiko styres ved hjelp av rammer for eksponering i form av maksimalgrenser knyttet til:

- størrelse på engasjement mot enkeltkunder
- samlet engasjement mot én enkelt bransje eller sektor

Banken vil til tross for dette sitte igjen med konsentrasjonsrisiko i form av geografisk konsentrasjon, dvs. risiko som følge av begrenset geografisk spredning i porteføljen. Denne er ikke hensyntatt da bankens formål og strategi er å være en lokal sparebank og all kredittgivning skal være basert på "kirketårnprinsippet" hvor god kjennskap til kunden står sentralt. Bankene ligger også i et av landets beste markedsområder med henblikk på kundeutvalg. I tillegg vil det være et velfungerende marked for omsetning av eventuelle overtatte panteobjekter.

Banken har en stor eksponering innenfor eiendom, men det kan argumenteres for at deler av dette er leietaker- og industrifinansiering ved at driftsbygget er lagt ut i eget selskap hvorpå driftsselskapet, som ofte er innenfor samme konsern, leier bygget tilbake på lang kontrakt. Dette er ikke hensyntatt i tallene og det kan derfor argumenteres med at banken har en bedre diversifisering enn det som fremkommer av tallene.

## Markedsrisiko

Risiko for tap som skyldes summen av endringer i markedsvariabler.

Markedsrisiko styres i henhold til bankens Policy for markedsrisiko med tilhørende rammeverk. Bankene skal til enhver tid ha en lav risikoprofil. Eksponering mot markedsrisiko er ikke en del av bankens kjernevirksomhet og skal derfor også begrenses. Dette fordi det påfører banken for høy markeds- og operasjonell risiko (kompetanse, nøkkelpersonrisiko, operasjonelle feil etc.) i forhold til bankens risikobærende evne og mulighet for avkastning. Porteføljen overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

## Operasjonell risiko

Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Operasjonell risiko styres i henhold til bankens Policy for operasjonell risiko med tilhørende rammeverk. Risikostyringen skal til enhver tid være tilpasset bankens valgte ambisjonsnivå. Det skal innenfor de ulike

risikoområdene ikke være organisasjonsmessig sammenheng mellom de ansatte som utøver operativt arbeid, og de som har ansvaret for overvåking og rapporteringen av økonomiske nøkkeltall og styringsmål. På årlig basis utarbeides det risikoanalyser i de ulike avdelingene, som danner grunnlag for kontrolltiltak og neste års internkontroll. Dette sikrer at banken har kvalitet og hensiktsmessighet i de kontrollhandlingene som skal utføres. Rammeverk for operasjonell risiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikoreport.

### Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og / eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Likviditetsrisiko styres i henhold til bankens Policy for likviditetsrisiko med tilhørende rammeverk. Rammene er utarbeidet med den hensikt at banken kun skal ha rentepapirer med det formål at de skal inngå som en likviditetsreserve for banken. Risikoen er satt til lavt nivå. Porteføljen overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikoreport.

### Øvrige risikoer

Banken er eksponert mot følgende risikoer i tillegg til de som er nevnt ovenfor:

- Forretningsrisiko – risiko for fall/bortfall i forventede inntekter (ihht. budsjett og prognoser) fra ulike forretnings- eller produktområder.
- Omdømmerisiko – risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, investorer og myndigheter. Omdømmerisiko kan knyttes til egen virksomhet, til Eika-alliansen og finansbransjen generelt.
- Strategisk risiko – risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forbindelse med strategiske initiativ i banken (slik som vekstambisjoner utover det vanlige, inntreden i nye markeder, oppkjøp av andre virksomheter etc.).
- Eierrisiko – risiko for tap av innskutt kapital eller nødvendig påfyll av ny kapital i strategiske selskaper banken har investert i, som følge av den risikoen som det enkelte selskapet påtar seg i sin drift.

Bankens styring og kontroll med risikoområdene inngår som en viktig del av bankens arbeid i henhold til internkontrollforskriften. Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll er årlig vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for etablering av kontrolltiltak vedrørende de identifiserte risikoene.



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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Lillestrøm Sparebank	Lillestrøm Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0010853237	NO 0010865405
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk lovgivning	Norsk lovgivning
<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	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	75 MNOK	50 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	75 MNOK	50 MNOK
9a	Emisjonskurs	100 %	100 %
9b	Innløsningskurs	100 %	100 %
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	27.05.2019	02.10.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	02.10.2029
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	27.05.2024 75 MNOK Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner til 100 % av Pålydende. Skatterelatert call: rett til å innløse Utestående Obligasjoner, helt eller delvis, til 100 % av pålydende.	02.10.2024 50 MNOK Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner til 100 % av Pålydende. Skatterelatert call: rett til å innløse Utestående Obligasjoner, helt eller delvis, til 100 % av pålydende.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis call på hver Rentebetalsdato.	Kvartalsvis call på hver Rentebetalsdato.
<b>Renter/utbytte</b>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 365 bp	3 mnd Nibor + 180 bp
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei
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	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Myndighetene Finansforetaksloven	Myndighetene Finansforetaksloven
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	midlertidig	midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Finansforetaksloven § 20–14	Finansforetaksloven § 20–14
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	Fondsobligasjoner Kolonne 2
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler	
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>				
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	-	26 (1), 27, 28 og 29	N/A
	herav: instrumenttype 1	100.000		N/A
	herav: instrumenttype 2	-		N/A
	herav: instrumenttype 3	1.250		N/A
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	837.896	26 (1) (c)	N/A
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	100.248	26 (1) (d) og (e)	N/A
3a	Avsetning for generell bankrisiko	-	26 (1) (f)	N/A
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
5	Minoritetsinteresser	-	84	N/A
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)	N/A
6	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>1.039.393</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>	
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-1.238	34 og 105	N/A
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37	N/A
9	Tomt felt i EØS	-		N/A
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38	N/A
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)	N/A
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159	N/A
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)	N/A
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)	N/A
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41	N/A
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42	N/A
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-178.280	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	N/A
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	N/A
20	Tomt felt i EØS	-		N/A
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp)	-	36 (1) (k)	N/A
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (i) og 89 til 91	N/A
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b),	N/A
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	N/A
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	N/A
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)	N/A
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	-	36 (1) (i) og 48 (1) (b)	N/A
24	Tomt felt i EØS	-		N/A
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	N/A
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	-	36 (1) (a)	N/A
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	-	36 (1) (l)	N/A
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum 26a og 26b	N/A
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-		N/A
	herav: filter for urealisert tap 1	-		N/A
	herav: filter for urealisert tap 2	-		N/A
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	-	468	N/A
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	-	468	N/A
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		N/A
	herav: ...	-		N/A
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)	N/A
28	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-179.518</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>	
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>859.875</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	75.000	51 og 52	N/A
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	-		N/A
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	75.000		N/A
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (3) og (5)	N/A
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	-	85 og 86	N/A
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
<b>36</b>	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>75.000</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	N/A
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	N/A
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	N/A
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	N/A
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum rad 41a, 41b og 41c	N/A
41a	Frادrag 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)	N/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		N/A
41b	Frادrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		N/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		N/A
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		N/A
	herav: filter for urealisert tap	-		N/A
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)	-		N/A
	herav: ...	-		N/A
42	Overskytende frادrag i tilleggskapital (negativt beløp)	-	56 (e)	N/A
<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>75.000</b>	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir frادrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>	
<b>45</b>	<b>Kjernekapital</b>	<b>934.875</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>	
	<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	50.000	62 og 63	N/A
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (4) og (5)	N/A
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	-	87 og 88	N/A
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62 (c) og (d)	N/A
<b>51</b>	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>50.000</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	N/A
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	N/A
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	N/A
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	-		N/A
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
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	N/A
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	Sum rad 56a, 56b og 56c	N/A
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)	N/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		N/A
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		N/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		N/A
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468	N/A
	herav: filter for urealisert tap	-		N/A
	herav: filter for urealisert gevinst	-	468	N/A
	herav:...	-		N/A
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	-	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>	
58	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>50.000</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>	
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>984.875</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	-	472 (10) (b)	N/A
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital	-	469 (1) (b)	N/A
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital	-		N/A
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital	-		N/A
60	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>5.186.391</b>		
<b>Kapitaldekning og buffere</b>				
61	Ren kjernekapitaldekning	16,58 %	92 (2) (a)	N/A
62	Kjernekapitaldekning	18,03 %	92 (2) (b)	N/A
63	Kapitaldekning	18,99 %	92 (2) (c)	N/A
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	N/A
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		N/A
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %		N/A
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		N/A
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %	CRD 131	N/A
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	5,58 %	CRD 128	N/A
69	Ikke relevant etter EØS-regler	0,00 %		N/A
70	Ikke relevant etter EØS-regler	0,00 %		N/A
71	Ikke relevant etter EØS-regler	0,00 %		N/A
<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	N/A
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	N/A
74	Tomt felt i EØS	-		N/A
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	N/A
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggs kapitalen</b>				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	N/A
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen	-	62	N/A
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62	N/A
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	-	62	N/A
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	N/A
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	N/A
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	N/A
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	N/A
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	N/A
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	N/A