



**BERG
SPAREBANK**
Lokalbanken ved din side

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

31. desember 2020 Berg Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
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.....	4
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	7
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	8
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler.....	10
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5. Egenkapitalposisjoner.....	10
6. Renterisiko.....	11
7. Styring og kontroll av risiko.....	12
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP.....	12
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer.....	14
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	19

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV forskriften 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

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper. Selskapene er ikke konsolidert og investeringen er heller ikke fratrukket i ansvarlig kapital:

Navn	Antall aksjer	Selskapskapital	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Berg Sparebank Eiendomsmegling AS	633	850	74,5 %	75 %	Halden	Eiendomsmegling
Storgaten 10 AS	1.000	100	100,0 %	100 %	Halden	Eiendomsforvaltning

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Jfr. Kapittel 2.1: Ingen av datterselskapene er konsolidert fordi begge selskap har verdier som er under 1 % av bankens forvaltning inkludert utenombalanse poster. Dog vekter døtrenes aksjer til 250 % i bankens kapitaldekning.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
Tall i tusen kroner	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	465.197	435.347	382.709
Fond for vurderingsforskjeller	17.585	7.111	
Fond for urealiserte gevinster	57.830		
Innbetalt egenkapitalbeviskapital/aksjekap			20.508
Annen egenkapital			74.769
Overkursfond			83.300
Gavefond	10.061	8.411	
Sum egenkapital	550.673	450.869	561.286
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-746		-1.128
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-5.572	-5.572	-5.686
Immaterielle eiendeler			-405
Fradrag for ikke vesentlige inv.	-127.715	-85.506	-25.845
Fradrag for vesentlige inv.			-4.804
Ren kjemekapital	416.639	359.791	523.418
Fondsobligasjoner			11.187
Fradrag i kjernekapital			-28
Sum kjernekapital	416.639	359.791	534.577
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	54.091
Fradrag i tilleggskapital			
Netto ansvarleg kapital	456.639	399.791	588.668
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater			64
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20.642	9.218	39.842
Offentlige eide foretak			0
Institusjoner	38.701	11.308	77.591
Foretak	65.689	85.054	78.538
Massemarked	0		36.734
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.072.627	1.158.261	1.578.667
Forfalte engasjementer	4.791	1.642	5.826
Høyrisiko-engasjementer	48.613	1.210	48.613
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.597	13.098	25.048
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.739	9.301	11.739
Andeler i verdipapirfond	66.657	56.043	68.046
Egenkapitalposisjoner	108.159	69.342	122.362
Øvrige engasjement	116.068	126.594	119.780
CVA-tillegg			40.484
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.567.282	1.541.072	2.253.724
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	181.986	167.000	202.351
Sum beregningsgrunnlag	1.749.268	1.708.072	2.456.075
Kapitaldekning i %	26,10 %	23,41 %	23,97 %
Kjemekapitaldekning	23,82 %	21,06 %	21,77 %
Ren kjemekapitaldekning i %	23,82 %	21,06 %	21,31 %
Uvektet kjemekapitalandel i %	11,32 %	10,11 %	9,40 %

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har pr 31.12.2020 eierandel på 1,78 % i Eika Gruppen AS og 1,64 % i Eika Boligkreditt AS.

Banken har pr. mars 2021 ikke blitt underlagt Pilar 2-krav. Eget beregnet kapitalmål for ren kjernekapitaldekninger er på 14,2%.

3.2 Bufferkrav

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	43.732
Motsyklisk buffer (1,0 %)	17.493
Systemrisikobuffer (3,00 %)	52.478
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	113.702
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	78.717
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	197.981

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 113,7 millioner. Minimumskravet til ren kjernekapital er 78,7 millioner kroner.

Banken har 198 millioner kroner i ren kjernekapital utover minimumskravet samt det kombinerte bufferkravet til ren kjernekapital.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, med og uten overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktor (ihht 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	30.909
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	59.598
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	12.799
Øvrige eiendeler	3.711.455
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-134.033
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-134.033
Totalt eksponeringsbeløp	3.680.729
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.680.729
Kapital	
Kjernekapital	416.639
Kjernekapital etter overgangsregler	416.639
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	11,32 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	11,32 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et engasjement antas å være misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket som avtalt innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Et engasjement som ikke er misligholdt etter reglene overfor kan bli definert som tapsutsatt når det må påregnes at debitor ikke vil være i stand til å innfri sine forpliktelser og det heller ikke kan forventes at sikkerhet vil dekke lånet ved en eventuell realisasjon.

Banken har utarbeidet egne retningslinjer for avsetning til dekning av tap på engasjementer. Retningslinjene beskriver hvordan banken i tilstrekkelig grad vurderer;

- Behov for avsetninger til dekning av tap på engasjementer og garantier som er misligholdt, eller for øvrig antas å være tapsutsatte.
- Hvorvidt avsetningene i steg 1 og 2 er rettvise og tilstrekkelige med hensyn til engasjementets kredittrisiko

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.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

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 den forventede levetiden til instrumentet i hele den forventede levetiden til eiendelen. Eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling. For engasjementer i bedriftsmarkedet vurderes også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt.

Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres over en periode som fastsettes individuelt for den aktuelle kunden, eller gruppe kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene.

Banken avsetter for individuelle tap dersom det foreligger en objektiv indikasjon på kredittap. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsverdier. Ved nedskrivninger i steg 3 gjøres scenarioanalyser.

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. Gjennomsnittet er av inngående og utgående balanse siste år.

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	2.401.749	127.892	4.131	2.533.772
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	118.837	20.454	220	139.511
Industriproduksjon	10.147	32.027	80	42.254
Bygg og anlegg	52.571	7.677	4.359	64.607
Varehandel, hotell/restaurant	37.613	9.321	3.116	50.050
Transport, lagring	3.717	896	3.300	7.913
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	146.850	1.563	1.096	149.509
Annen næring	61.292	3.907	2.205	67.404
				-
Sentralbank	48.923			48.923
Kredittinstitusjoner	534.625			534.625
Sum	3.416.324	203.736	18.507	3.638.567
"Hjemkommune"	2.532.797	173.580	13.640	2.720.017
Resten av Norge	883.527	30.156	4.867	918.550
Gjennomsnitt	3.345.884	199.654	18.278	3.563.815

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på gjenstående løpetid.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	46.579	31.782	138.790	886.299	1.999.413	313.461	3.416.324
Ubenyttede rammer			203.736	-	-	-	203.736
Garantier				18.507	-		18.507
Sum	46.579	31.782	342.526	904.806	1.999.413	313.461	3.638.567

1 Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	2.988	1.694	915	205		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industriproduksjon						
Bygg og anlegg						
Varehandel, hotell/restaurant				1.900		
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester				70		
Annen næring	1.610	123	80			
Sum	4.598	1.817	995	2.175	-	-
"Hjemkommune"				2.175		
Resten av Norge						
Utlandet						

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på 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
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	1.338	7.369	3.170
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	20	-319	-
Overføringer til steg 2	-24	269	-
Overføringer til steg 3	-	-44	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	23	5	3
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-342	-560	-2.827
Konstaterte tap	-	-	-
Endringer i modell eller risikoparametre	105	975	-41
Andre justeringer	-361	3.008	690
Tapsavsetninger pr. 31.12.	759	10.702	995

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
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	54	130	-
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	2	-17	-
Overføringer til steg 2	-7	40	-
Overføringer til steg 3	-	-	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	4	19	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-6	-39	-
Konstaterte tap	-	-	-
Endringer i modell eller risikoparametre	-31	-21	-
Andre justeringer	3	1	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	19	113	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-2.175	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	2.702	-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1.362	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	23	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-500	-
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-65	-
Periodens tapkostnader	1.347	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. 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 mv. 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 ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	48.926	48.926				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	126.863	126.863		17.640		
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	-	-				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	116.627	116.627		38.701		
Foretak	202.654	196.039				
Massemarkedsengasjementer	-	-				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.748.526	2.742.162			96 %	
Forfalte engasjementer	4.798	4.732			94 %	
Høyrisiko-engasjementer	35.748	35.704				
Obligasjoner med fortrinnsrett	135.967	135.967		13.597		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	58.696	58.696		11.739		
Andeler i verdipapirfond	161.368	161.368		32.112		
Egenkapitalposisjoner	78.484	78.484	134.033	6.000		
Øvrige engasjementer	165.381	164.448				
Sum	3.884.038	3.870.016	134.033	119.789		

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Verdien av deponerte sikkerheter skal være tilstrekkelig til å sikre engasjementet ved eventuell realisering – både på kort og lang sikt.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og 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. Pr. 31.12.2020 er verdipapir for 262,8 mill. kroner deponert i Norges Bank.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	379.458	262.830	379.458	262.830
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	135.967	135.967	135.967	135.967
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	126.863	126.863	126.863	126.863
herav: utstedt av finansielle foretak	116.628		116.628	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
Sum	379.458	262.830	379.458	262.830

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell 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			72.816
Andre mottatte sikkerheter			3.976.465
Sum			4.049.281

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Berg Sparebank har ingen derivater hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens beholdning av aksjer og andeler er klassifisert som omløpsportefølje (gevinstformål) og anleggssaksjer (strategisk formål). Aksjene vurderes til virkelig verdi. Omløpsporteføljen er spredd for å oppnå ønsket risikospredning.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi/ Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevintsformål	165.903				
– børsnoterte aksjer	4.535	337	-110		
– andre aksjer og andeler	161.368	-1.106	4.566		
Aksjer og andeler – strategisk formål	200.452	96	8.001	8.001	
– børsnoterte aksjer	6.982		696	696	
– andre aksjer og andeler	193.470	96	7.305	7.305	

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko er risiko for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. Risikoen oppstår som følge av de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingstid.

Berg Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende lån og fastrentelån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. Berg Sparebank har pr. 31.12.2020 ingen utlånsvolumer på fastrente i egen balanse. Fastrentelån PM kanaliseres til Eika Boligkreditt AS mens BM fastrentelån kanaliseres til Eiendomskreditt AS.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven på 2 måneder når endringen går til kundens ugunst. Renterisikoen på innskudd med flytende rentevilkår er dermed noe høyere enn den tilsvarende risikoen på utlån. I praksis endrer vi renten for våre kunders lån og innskudd på samme tidspunkt.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra vår meglerforbindelse mottar vi månedlige kurs- og renterisikooversikter.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer. Rentesikring av innlån vurderes fortløpende. Banken har ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

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

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Policy for markedsrisiko
- Policy for likviditetsrisiko

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger i bankens policy for markedsrisiko. Rapportering om renterisiko inngår i kvartalsvis risikorapportering til styret.

Modellen nedenfor viser betydningen av en økning eller reduksjon i rentenivået med 1 % –poeng.

Renterisiko	
	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-3.269
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-788
Øvrige rentebærende eiendeler	-170
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	4.075
Verdipapirgjeld	413
Øvrig rentebærende gjeld	190
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-
Sum renterisiko	451

¹ 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 fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

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, med 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.

Banken har videre, basert på en overordnet risikotoleranse, etablert et minstekrav til buffer utover beregnet kapitalbehov. Dette nivået er benevnt bankens minimumskrav til kapitaldekning.

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

Bankens minimumsmål til kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Nåværende konsoliderte minimumsmål for hhv. ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapital er 14,2 %, 15,7 % og 17,7 %. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år. Styret er aktivt med i prosessen, og banken benytter ekstern revisor i kvalitetssikringen av arbeidet.

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

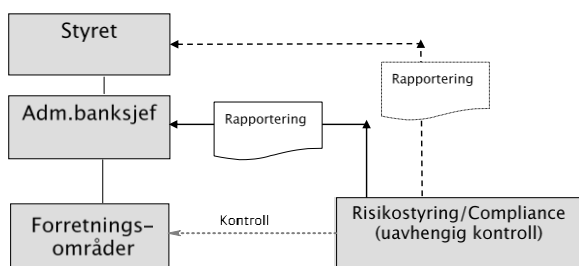
- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

Berg Sparebank benytter en vurderings- og rapporteringsmodell for virksomhetsstyringen som er utviklet i og av samarbeidsselskapet Eika Vis AS. Dette er en modell som brukes av alle aksjonærbankene, og som tar utgangspunkt i CEBS GL 03. De 21 prinsippene for styring og kontroll som inngår i modellen, er de samme som Finanstilsynets «modul for vurdering av overordnet styring og kontroll» baserer seg på.

Styret i Berg Sparebank har etablert en egen policy for virksomhets- og risikostyring. Dokumentet gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen, i banken og ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. Revisjon av dokumentet skjer ved behov og minimum én gang pr. år. Finansiell risiko er i hovedsak knyttet til kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Styret får kvartalsvise rapporter om bankens risikosituasjon.

Risikostyringsfunksjonens arbeid i banken reguleres blant annet i Finansforetakslovens § 13–6 om forsvarlig virksomhetsstyring og CRR/CRD IV–forskriften del X om systemer for risikostyring og internkontroll, spesielt §§ 38 og 39. Risikostyringsfunksjonen er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret som skal sikre at alle vesentlige risikoer i institusjonen er identifisert, vurdert, målt og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen skal derfor sikre at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav.



Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiko, og hvordan banken har håndtert disse.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Denne typen risiko knytter seg hovedsakelig til større privat- og næringslivsengasjement, men også til bankens plasseringer i verdipapirer.

Vårt regelverk, både i kreditthåndboken og i reglene for virksomheten på verdipapirmarkedet, gir klare begrensninger i volum og krav til sikkerhet.

Bankens aktivitet på kredittområdet styres av en kredittpolicy, vedtatt av styret, som er bankens overordnede retningslinjer innenfor kredittområdet.

Kredittpolicyen gir bl.a. rammer for eksponering i Person- og Bedriftsmarkedet og geografisk markedsområde. Lån, kreditter og garantier til næringsformål skal ikke utgjøre mer enn 25 % av samlede lån, kreditter og garantier. Styret har delegert en utlånsfullmakt til banksjef, som igjen har delegert dette videre ned i organisasjonen basert på kompetanse og risiko innenfor ulike segmenter og produkter.

Kredittpolicyen gir rammer for en forsvarlig utlånsvirksomhet hvor det ved kredittvurderingen stilles krav til at låntakers økonomi tåler renteøkning på inntil 5 % -poeng. Som en hovedregel skal det stilles krav om minst 20 % egenkapital. Dersom dette kravet avvikes, skal det i utgangspunktet søkes kompensert av ekstra sikkerheter.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåkning av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje. Utlånsvolumet er delt i 10 risikogrupper, hvor klasse 1-3 representerer liten risiko, 4-7 middels risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Klasse 11 og 12 er for misligholdte og tapsutsatte engasjement.

Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Styret vurderer bankens kredittrisiko som lav til moderat.

Markedsrisiko

Markedsrisiko kan beskrives som ugunstige endringer relatert til rente, valuta og kursrisiko. Styring av bankens markedsrisiko skjer gjennom definerte rammer for investeringer i aksjer, aksjefond og obligasjoner m.m. Rammene ligger godt innenfor de myndighetsbestemte maksimalgrensene, og vurderes årlig av styret.

Banken har utkontraktert forvaltningen av obligasjonsporteføljen til Eika Kapitalforvaltning AS. Avtalen har et klart mandat for risikoeksponering. Porteføljen består av Obligasjoner med fortrinnsrett, rentefond, senior bankobligasjoner og ansvarlige lån/fondsobligasjoner. Porteføljen har hovedsakelig flytende rente og følger endringer i pengemarkedsrenten. Rapport om utviklingen i porteføljen utarbeides hver måned.

Bankens markedsrisiko anses som lav/moderat.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko kan defineres som risiko for tap som følge av mangelfulle eller mislykkede interne prosesser, menneskelige feil, systemfeil eller eksterne hendelser. Denne risikoen reduseres gjennom gode systemer og rutiner for kvalitetssikring, holdninger og kompetanse hos bankens ansatte samt gjennom systematisk opplæring og internkontroll.

Administrasjonen avgir halvårlig rapport til styret med vurdering av risikoforhold så vel som kvaliteten av den interne kontrollen. Videre foretar ekstern revisor årlig en vurdering av bankens kontrolltiltak med tilhørende rapport til styret.

Den operasjonelle risikoen ansees totalt sett som lav/moderat.

Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Styret i Berg Sparebank har i sin kredittpolicy fastsatt rammer for konsentrasjonsrisiko blant annet ved å fastsette rammer for såkalt store engasjement som skal rapporteres (over 10 % av ansvarlig kapital). Samlet engasjement mot én enkelt kunde skal ikke overstige 20 % av bankens ansvarlige kapital. Summen av store engasjement skal ikke utgjøre mer enn 75 % av bankens ansvarlige kapital. Pr. 31.12.2020 hadde banken ett kundeengasjement av størrelse «store engasjement».

Bedriftsporteføljen skal være fordelt på ulike bransjer, primært Bygg og anlegg, Landbruk, Handel og tjenester samt Eiendom. Samlet eksponering mot enkeltbransjer skal være på et forsvarlig nivå. Nivå og utvikling rapporteres kvartalsvis til styret. Vi har vurdert om vi har en hjørnesteinsbedrift i vårt marked. Banken har kommet frem til at så ikke er tilfelle. Banken har utlån i primærområdet (Halden, Aremark, Fredrikstad, Sarpsborg og Hvaler kommuner) på 89,4 %. Øvrige utlån er spredd på resten av landet. Vi mener dette gir en god risikospredning.

Eiendomsprisrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskaper (ofte er eiendomsmassen skilt ut i egne datterselskaper). Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Vårt datterselskap – AS Storgaten 10 – er eier av bankens bygninger. Aksjene i eiendomsselskapet er bokført basert på markedsverdien av eiendommen. Ved negative endringer i eiendomsmarkedet er det en risiko til stede. Under forutsetning om fortsatt drift av banken i samme lokaler vurderes risikoen for et verdifall som lav.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke kan innfri sine forpliktelser ved forfall og refinansiere gjeld til en akseptabel pris. Risikoen omfatter også bankens evne til å finansiere ønsket vekst uten vesentlig økte kostnader. Av bankens likviditetspolicy, som er styrebehandlet, fremgår det at banken skal ha en lav til moderat likviditetsrisiko. Likviditetspolicyen har klare rammer for likviditetsnivået i banken, herunder måltall for LCR og NSFR, mål for innskuddsdekning, likviditetsbeholdning i % av forvaltningskapital, maksimal overføring til Eika Boligkreditt AS og vedtatte rammer for finansieringsstruktur.

Bankens utlånsportefølje har stort sett lang restløpetid, mens det meste av innskuddene enten ikke har, eller har kort oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskytere. Berg Sparebank er solid med en egenkapitalandel på 14,8 %, og en kjernekapitaldekning/ren kjernekapitaldekning på 23,82 %. Bankdriften er lønnsom og går med betryggende overskudd. Det anses derfor som lite sannsynlig at store mengder kundeinnskudd skal forsvinne raskt ut, og kundeinnskudd betraktes derfor som langsiktig finansiering.

Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av 2020 på 93,5 %.

Eika Boligkreditt AS (EBK) for 1. prioritets boliglån er bankens primære eksterne fundingkilde. Banken har innestående på konti i Norges Bank, Danske Bank og DNB – ca. NOK 107 mill. I tillegg til dette har vi en likviditetsreserve plassert i ulike obligasjoner og rentefond for til sammen ca. NOK 545 mill. Banken har også en ubenyttet kontokreditt i DNB på 90 mill. kroner.

Berg Sparebanks likviditetssituasjon pr 31.12.2020 anses som god. Styret har tett oppfølging av bankens funding- og finansieringsrisiko. Styret vurderer bankens likviditetsrisiko som lav.

Følgende hendelser er indikasjoner på økt risiko for likviditetsproblemer som kan lede til en likviditetskrise:

Indikasjoner på generell krise	Indikasjoner på bankspesifikk krise
Indikasjoner om at andre banker har fått svekket tillit i fundingmarkedet.	Banken har over tid lempet på flere rammer angitt i likviditetspolicyen
Generell redusert tilgang i markedet på kort og lang finansiering.	Banken mister innskudd ut over normale svingninger.
Kreditspreader for bankers innlån med ulike løpetider øker, og øker mer enn for andre utstedere.	Vanskelig å opprettholde ønsket innskuddsdekning gjennom stabile innskudd. Har medført uønsket vridning i innskuddssammensetningen mot større andel ikke-stabile innskudd.
Banker har økende andel problemlån, som kan medføre økte tap. Dette kan påvirke bankenes finansieringsevne negativt.	Banken har økende andel problemlån, som kan medføre økte tap. Dette kan påvirke bankens finansieringsevne negativt.
Økende bruk av kortsiktig markedsfinansiering med gjenstående løpetid under 3 måneder.	Negativ omtale av banken i markedet som kan påvirke bankens finansieringsevne, slik at bankens tilgang på kort og lang finansiering blir redusert
Økende innskuddsrenter på spareprodukter, ut over normale svingninger.	Vanskelig å opprettholde nødvendig likviditetsbeholdning, fordi banken ikke klarer å skaffe ny finansiering til akseptabel pris.
Det er oppstått en situasjon hvor EBK ikke evner å refinansiere innlån etter hvert som de forfaller	Kreditspreader for banken øker mer enn for sammenlignbare banker.
	Det har oppstått usikkerhet i markedet rundt hvorvidt banken vil være i stand til å refinansiere lån etter hvert som de forfaller

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Banken kommer godt ut av Kantar TNS sin årlige måling av kundeopplevelse.

Strategisk risiko

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

Berg Sparebank er en del av Eika Alliansen og har en eierandel på 1,78 % i Eika Gruppen AS. Banken har en klar intensjon om å opprettholde vår relative eierandel, og har ingen planer om å vurdere andre valg av alliansetilknnytning.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Berg Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010819352
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, Behandling etter kapitalregelverket	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner m.v. av 1. juni 1990 nr 435 § 4
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	40.000
9	Instrumentets nominelle verdi	40.000
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kurs
11	Opprinnelig utstedelsesdato	22.03.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	22.03.2028
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Første call 22.03.2023
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato – hver 3. måned
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3M Nibor + 195 basispunkter
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)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	

	(A)	(B)	(C)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29	
herav: instrumenttype 1			
herav: instrumenttype 2			
herav: instrumenttype 3			
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	437.881	26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	74.090	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	38.702	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	550.673	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-746	34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9 Tomt felt i EØS			
10 beløp)			
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		36 (1) (c) og 38	
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		33 (1) (a)	
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
14 Gevinst eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		32 (1)	
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		33 (1) (b) og (c)	
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
17 (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
18 institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er	-133.288	36 (1) (g) og 44	
19 institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er		(2), 79, 469 (1) (a), 472	
20 Tomt felt i EØS		(1) (b), 49 (1) til (3) og	
20a Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),			
20b herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k)	
20c herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		244 (1) (b) og 258	
21 utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
22 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		(a)	
23 institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		48 (1)	
24 Tomt felt i EØS		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
25 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)			
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		(a)	
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (a)	
26 Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		36 (1) (l)	
26a Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap		Sum 26a og 26b	
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 fradrag			
herav: ...			
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)	
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-134.034	21, 22, 25a, 25b, 26 og	
29 Ren kjernekapital	416.639	beløpet i rad 28 er	
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52	
31 herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32 herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33 Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34 kjernekapital		85 og 86	
35 herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36 Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38 ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39 institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er		56 (c), 59, 60 og 79	
40 institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41 Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a overgangsbestemmelser (negativt beløp)		(a)	
herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c andre filtre og fradrag			
herav: filter for urealisert tap			
herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
herav: ...			
42 Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43 Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	rad 42	
44 Annen godkjent kjernekapital	-	fradrag fordi beløpet i	
45 Kjernekapital	416.639	Sum rad 29 og rad 44	

Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.000	62 og 63
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredje parter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	40.000	rad 50
Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	(negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er		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	Institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	beløp)		(a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	40.000	hvis beløpet i rad 57 er
59	Ansvarlig kapital	456.639	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 kjerne kapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjerne kapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	1.749.268	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjerne kapitaldekning	23,82 %	92 (2) (a)
62	Kjerne kapitaldekning	23,82 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	26,10 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffere)		CRD 131
68	Ren kjerne kapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
Kapitaldekning og buffere			
72	investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		(10), 56 (c), 59, 60, 66
73	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	grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggs kapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjerne kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjerne kapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjons kapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjons kapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig låne kapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig låne kapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)