

## Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021 Sunndal Sparebank



## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

### PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
3.	Kapitalkrav .....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	2
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	6
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 .....	8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	9
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	10
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	11
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	11
5.	Egenkapitalposisjoner.....	12
6.	Renterisiko .....	12
7.	Styring og kontroll av risiko .....	13
	Formål og prinsipper for ICAAP.....	13
	Styring og kontroll av enkeltrisikoe.....	14
	Kredittrisiko .....	14
	Markedsrisiko.....	15
	Operasjonell risiko .....	15
	Konsentrasjonsrisiko .....	15
	Likviditetsrisiko .....	15
	Forretningsrisiko .....	15
	Omdømmerisiko.....	16
	Strategisk risiko .....	16
	Systemrisiko.....	16
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	17

## 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 2021 med mindre annet framgår.

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

Ved utgangen av 2020 har banken ingen hel- eller deleide datterselskaper som etter regnskapsreglene eller kapitalkravforskriftens bestemmelser krever konsolidering.

Informasjonen i dette dokumentet angir derfor kun tall for Sunndal Sparebank.

## 3. KAPITALKRAV

---

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

Spesifikasjon av ansvarlig kapital, minimumskrav til ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag (beløp i tusen kroner)

**Kapitaldekning**

Opptjent egenkapital	346.968
Overkursfond	190
Utjevningsfond	1.759
Annen egenkapital	
Egenkapitalbevis	210.714
Fond for urealiserte gevinster	28.043
Gavefond	11.100
<b>Sum egenkapital</b>	<b>598.775</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-524
Fradrag i ren kjernekapital	-70.111
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>528.140</b>
Fondsobligasjoner	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>578.140</b>
Ansvarlig lånekapital	30.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>608.140</b>

**Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)**

Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.007
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	16.886
Foretak	448.050
Massemarkedsengasjementer	189.392
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.409.254
Forfalte engasjementer	34.746
Høyrisiko-engasjementer	18.478
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.695
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.318
Andeler i verdipapirfond	0
Egenkapitalposisjoner	61.340
Øvrige engasjementer	60.819
CVA-tillegg	9
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.284.995</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	207.324
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.492.319</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,40 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,20 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,19 %</b>

Banken fikk fastsatt Pilar 2-krav fra Finanstilsynet i desember 2017 på 3,1 prosent. *Kravet ble fastsatt på foretaksnivå.* Banken har et kapitalmål på 16,5 % for ren kjernekapitaldekning.

Beløp i tusen kroner

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,89 % i Eika Gruppen AS og på 1,55 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>593.807</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>653.629</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>695.993</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>3.090.561</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,52 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,15 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,21 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,69 %</b>

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på om lag 162 millioner kroner:

Beløp i tusen kroner

#### Bufferkrav

Bevaringsbuffer (2,50 %)	62.308
Motsyklisk buffer (1,00 %)	24.889
Systemrisikobuffer (3,00 %)	74.770
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>161.966</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	112.154
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	254.019

Banken har 254 millioner kroner i ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkravene.

### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Beløp i tusen kroner

#### 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	23.588
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	63.213
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	37.870
Øvrige eiendeler	4.871.811
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-70.111
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-70.111
Totalt eksponeringsbeløp	4.926.372
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	4.926.372
<b>Kapital</b>	
<b>Kjernekapital</b>	<b>578.140</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>578.140</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>11,74 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>	<b>11,74 %</b>

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold defineres når;

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både person- og bedriftskunder er den relative grensen lik 1 prosent av kundens samlede eksponeringer.
  - a) For personkunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - b) For bedriftskunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivingsbehovet.

## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsp porteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

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. COVID 19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har derfor ikke økt sine nedskrivninger for personmarkedet utover det som beregnes i nedskrivningsmodellen.

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

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	10 037			10 037
Lønnstakere o.l. Utlandet	2 897 365	41 193	75	2 938 633
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	75 725	10 147	187	86 060
Industriproduksjon	77 529	3 240	340	81 109
Bygg og anlegg	401 826	70 854	11 859	484 539
Varehandel, hotell/restaurant	29 611	10 409	5 635	45 655
Transport, lagring	16 168	200	3 055	19 422
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	920 517	25 476	5 526	951 519
Annen næring	60 934	685	830	62 449
Sentralbank	155 287			155 287
Kredittinstitusjoner	56 590			56 590
<b>Sum</b>	<b>4 701 590</b>	<b>162 205</b>	<b>27 507</b>	<b>4 891 301</b>
Møre og Romsdal	3 896 955	133 541	23 552	4 054 047
Trøndelag	322 940	20 778	388	344 106
Oslo	186 876	219		187 095
Viken	219 606	5 495	3 567	228 668
Andre	75 213	2 172		77 385
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>4 536 666</b>	<b>186 945</b>	<b>23 855</b>	<b>4 747 466</b>

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

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

## 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

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

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	230 079	45 973	357 657	767 949	3 184 849	115 082	4 701 590
Ubenyttede rammer			162 205		-		162 205
Garantier				27 507	-		27 507
<b>Sum</b>	<b>230 079</b>	<b>45 973</b>	<b>519 862</b>	<b>795 456</b>	<b>3 184 849</b>	<b>115 082</b>	<b>4 891 301</b>



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

Type motpart	Misligholdte engasjementer over 90 dager	Andre kredittforringede engasjement	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup>	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	9 318		1 833	1 537		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industriproduksjon		3 700	1 042	(1 577)		
Bygg og anlegg	3 853			(174)		
Varehandel, hotell/restaurant	4 406	-	2 130	2 084		
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester		13 875	2 443	(1 458)		
Sosial og privat tjenesteyting						
<b>Sum</b>	<b>17 576</b>	<b>17 575</b>	<b>7 448</b>	<b>412</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Sunndal kommune	4 474	17 575	5 684	(938)		
Andre kommuner i Møre og Romsdal	13 100	-	1 763	1 468		
Resten av Norge	2		1	(119)		
Utlandet						

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

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

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
<b>Nedskrivninger pr. 01.01.2021</b>	5 070	3 829	7 007
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	148	(1 465)	(1 285)
Overføringer til steg 2	(317)	3 967	-
Overføringer til steg 3	(30)	(489)	3 592
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	102	3	4
Utlån som er fraregnet i perioden	(366)	(829)	(2 920)
Konstaterte tap	-	-	(1 373)
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	84	205	2 424
Andre justeringer	(1 991)	873	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.</b>	<b>2 700</b>	<b>6 093</b>	<b>7 450</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. 01.01.2021</b>			
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	166	212	-
Overføringer til steg 2	3	(23)	-
Overføringer til steg 3	(53)	124	-
	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	1	-
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	(88)	(174)	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	(11)	(5)	-
Andre justeringer	187	321	1
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.</b>	<b>205</b>	<b>457</b>	<b>1</b>

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier og ubenyttede kreditter
Endring i perioden i steg 3 på utlån	442	
Endring i perioden i steg 3 på garantier		-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	178	
Konstaterte tap i perioden, hvor det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1 373	-
Konstaterte tap i perioden, hvor det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-266	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 137	
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>590</b>	<b>-</b>

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Finanstilsynet tillater ratinger fra Standard & Poor's Ratings Services, Moody's Investors Service, Fitch Ratings og DBRS for å fastsette risikovekter.

Eksponeringskategoriene «Stater og sentralbanker», «Institusjoner», «Foretak», «Obligasjoner med fortrinnsrett» og «Andeler i verdipapirfond» er knyttet til ratingtabeller der offisiell rating kan avgjøre risikovektene på eksponeringene. Eksponeringskategoriene «Lokale og regionale myndigheter», «Offentlige

foretak» og «Institusjoner» har tilgang på å benytte hjemstatens rating for å fastsette engasjementets risikovekt.

Banken har 36 millioner i eksponeringer mot institusjoner og 10 millioner i eksponeringer mot kommuner som ikke har offisiell rating. Engasjementer uten rating får risikoklasse tilhørende staten de er etablert i, institusjoner og lokale myndigheter får en risikovekt på 20 prosent i Norge.

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.

## 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 mv. ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

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

Engasjementskategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp 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	151 313	151 233				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	10 037	10 037		10 037		
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	55 580	55 580		55 580		
Foretak	589 990	582 895				
Massemarkedsengasjementer	260 311	259 063				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3 456 879	3 448 053			90 %	
Forfalte engasjementer	35 151	27 887			32 %	
Høyrisiko-engasjementer	12 865	12 680				
Obligasjoner med fortrinnsrett	326 946	326 946		326 946		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	56 590	56 590		56 590		
Andeler i verdipapirfond						
Egenkapitalposisjoner	61 343	61 340	70 111	2 397		
Øvrige engasjementer	89 918	89 918				
<b>Sum</b>	<b>5 106 923</b>	<b>5 082 222</b>	<b>70 111</b>	<b>451 550</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 beskjeden grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Bankene benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i markedsverdier og gjelder i hovedsak følgende pantetyper:

- Fast eiendom
- Registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- Fordringer og varelager
- Bankinnskudd
- Kausjoner

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av mindre lønnskredittdritter.

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. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	392 563	241 489	392 563	241 489				
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	326 946	231 451	326 946	231 451				
herav: sikrede verdipapirer (ABS)								
herav: utstedt av offentlig forvaltning	10 037	10 037	10 037	10 037				
herav: utstedt av finansielle foretak	55 580		55 580					
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak								
<b>Sum</b>	<b>392 563</b>	<b>-</b>	<b>241 489</b>	<b>392 563</b>	<b>241 489</b>			

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter	Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte 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					2 954
Andre mottatte sikkerheter					9 419 038
<b>Sum</b>					<b>9 421 992</b>

## 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 0,71 millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi <sup>1</sup>
Før motregning	6 864
Etter motregning	6 830

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

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

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens egenkapitalposisjoner er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler, og måles til virkelig verdi.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	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	-	-	6.167	-	-	
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	131.675	131.675	40	-425	-425	

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

## 6. RENTERISIKO

Banken er eksponert for renterisiko ved at aktiva- og passivaposter har ulike rentebindingstider. Dette påvirker bankens rentenetto positivt eller negativt avhengig av om renten øker eller reduseres. Renterisikoen reduseres ved at aktiva- og passivaposter i større grad tilpasses og gis samme vilkår når det gjelder bindingstid mv. Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for renterisiko, som rapporteres kvartalsvis i risikorapport.

I hovedsak er alle utlån til kunder og innskudd fra kunder knyttet mot flytende rente, og renterisikoen vurderes derfor å være meget beskjeden.

Alle rentepapirer, utstedte obligasjoner og øvrige plasseringer er gjort mot flytende rente. Renterisikoen i denne delen av porteføljen vurderes å være beskjeden.

## Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	-4 719
Utlån til kunder med rentebinding	-371
Rentebærende verdipapirer	-981
Øvrige rentebærende eiendeler	
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	5 024
Verdipapirgjeld	2 213
Øvrig rentebærende gjeld	
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	206
<b>Sum renterisiko</b>	<b>1 371</b>

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

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

### 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, noe som 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 m.v.

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.

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

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Bankens gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

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

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres normalt én gang per år.

ICAAP-prosessen vil være klar til strategigjennomgang og oppsummering av internkontroll. Det er økonomisjef som er ansvarlig for gjennomføringen i samarbeid med Eika VIS og Eika Økonomiservice. Styret orienteres om prosessen og dokumentet gjennomgås og vedtas i styret.

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

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

## Styring og kontroll av enkeltrisikoer

En viktig del av styringssystemet er årsplan for styret. Årshjulet er en overordnet plan for de viktigste aktivitetene og rapporteringene som bankens styre og ledelse foretar seg i løpet av året.

Årshjulet for ledergruppa følger denne, slik at de temaer og dokumenter som skal revideres tas her i forkant. Bankens risikostyring og internkontroll er satt i et godt system. Det er utarbeidet rutiner og policyer innenfor alle risikoområder. Internkontroll foretas jevnlig gjennom året. Adm.banksjef utarbeider en internkontrollrapport (lederbekreftelse) en gang i året etter at alle områder er gjennomgått og testet. Rapportering av internkontrollen til styret med uavhengig bekreftelse av eksterntrevisor utføres hvert år. Det utarbeides også en risikorapport hvert kvartal som går til styret. Den tar utgangspunkt i de risikodokumenter (rammer, strategier og policyer) som er utarbeidet og vedtatt av styret. Denne omfatter de viktigste risikoområdene for banken og ivaretar behovet for styring og kontroll gjennom året, og det er i denne også rapportert resultat av stresstester.

## 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.

Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

## Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

Aksjer i tilknyttede selskaper, konsernselskaper og strategiske plasseringer er ikke en del av prisrisikoen på aksjer, men inngår i strategisk risiko og eierrisiko.

Banken har ingen valutaeksponering ved utgangen av 2021.

## Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapkilder ligger i den løpende driften av banken.

Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv. Sammen med definerte og klare ansvarsforhold, er dette tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

## Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon av enkeltkunder, enkelte bransjer og geografisk område.

Banken er ikke eksponert mot få, store næringskunder. Eksponeringen er godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering mot enkeltkunder (eller grupper av kunder) og enkelte bransjer.

## Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider.

## Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.



## Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2021 foretatt etter samme format og frekvens som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer.

## Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

## Systemrisiko

Systemrisiko for Sunndal Sparebank kan bestå i at problemer hos andre, stort sett større banker, kan smitte over på Sunndal Sparebank. Dette kan bestå i:

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskelig å få tak i likviditet plassert i andre banker
- vanskelig å få funding på normale vilkår
- DNB som oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

Alt dette kan utgjøre en systemrisiko hvis andre banker får problemer. Ovennevnte risiko er til dels dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko. Sunndal Sparebank er bevisst ovennevnte ved å diversifisere sine plasseringer og hvor/hvordan vi henter funding. Banken er også opptatt av generell god bankdrift. En godt drevet bank er alltid en mer interessant forretningspartner, også i krevende tider, enn en motpart med store utfordringer. Alternativ til oppgjør i DNB er oppgjør via Norges Bank der vi har en beredskap.

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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			Ansvarlig lån
1	Utsteder	Sunndal Sparebank	Sunndal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0011073801	NO0010851777
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, <b>Behandling etter kapitalregelverket</b>	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital. §20 2. ledd er gjeldende for obligasjonen	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital. §20 2. ledd er gjeldende for obligasjonen
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjemeka	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjemeka	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)	50 000 000,00	30 000 000,00
9	Instrumentets nominelle verdi	50 000 000,00	30 000 000,00
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	13.08.2021	08.05.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	13.08.2026	08.05.2029
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Call-dato: 13.08.2026	Call-dato: 08.05.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato
<b>Renter/utbytte</b>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	Nibor 3 Month + 2,95 %	Nibor 3 Month + 2,05 %
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)	Delvis fleksibilitet 1)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 1)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja	Ja
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	Nei	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 3)	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 3)	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 3)	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 3)	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 3)	N/A
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	210 904,38	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	328 500,12	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	28 043,46	26 (1) (d) og (e)
3a	Avsetning for generell banksisiko		26 (1) (f)
4	Rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser		84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	31 327,40	26 (2)
6	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>598 775,36</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-524,24	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjemekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-70 111,02	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)
24	Tomt felt i EØS		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjemekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (f)
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap		
	herav: filter for urealisert tap 1		
	herav: filter for urealisert tap 2		
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: ...		
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjemekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-70 635,25</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>528 140,10</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	50 000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>50 000,00</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>	
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>	
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	<b>50 000,00</b>	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>	
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>578 140,10</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>	
<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30 000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>30 000,00</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>	

<b>Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer</b>			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	-	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
58	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>30 000,00</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>608 140,10</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2 492 319,19</b>	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjernekapitaldekning	21,19 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	23,20 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	24,40 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 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-buffer)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	14,69 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

<b>Kapitaldekning og buffere</b>				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>				
80	Grense for medregning av rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	