

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

Askim & Spydeberg Sparebank
31. desember 2020



INNHOLDSFORTEGNELSE

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	3
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav.....	6
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	7
4.	Kreditrisiko og motpartsrisiko	8
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	8
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	8
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	9
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	9
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	11
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	12
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	12
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	13
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	14
5.	Egenkapitalposisjoner	14
6.	Renterisiko	15
7.	Styring og kontroll av risiko	16
7.1	Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen.....	18
7.2.1	Kreditrisiko	18
7.2.2	Markedsrisiko.....	20
7.2.3	Operasjonell risiko.....	21
7.2.4	Konsentrasjonsrisiko	21
7.2.5	Eiendomspriserisiko	22
7.2.6	Forretningsrisiko	22
7.2.7	Likviditetsrisiko	22
7.2.8	Strategisk risiko.....	23
7.2.9	Systemrisiko.....	23
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	24

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

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

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert - oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Estator Eiendomsmegling AS	66	1.516	66 %	66 %	Ski	Eiendomsmegling

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	2.900	837	48 %	48 %	Askim	Eiendomsmegling

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Boligkreditt AS	55.171.313	236.133	4,50 %	4,50 %	Oslo	Boligfinansiering
Eika Gruppen AS	567.792	127.753	2,30 %	2,30 %	Oslo	Finansielle holdingselskaper
Eika VBB AS	3.067	12.138	2,81 %	2,81 %	Oslo	Eie aksjer i VBB AS
Eiendomscreditt AS	11.750	1.762	0,22 %	0,22 %	Bergen	Kredittforetak
SPAMA AS	250	288	0,79 %	0,79 %	Oslo	Agentur- og konsulent
LB Samarbediet AS	1.000	100	10,00 %	10,00 %	Trondheim	Interesseorg./Innkjøpsfelleskap
VN Norge AS	2.511"	2.762			Oslo	Eie og forvalte aksjer
VN Norge Forvaltning AS	16	187			Oslo	Eie og forvalte aksjer
Sum		381.123				

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Askim Fukt & Bærpresseri AS	12	600	0,92 %	0,92 %	Askim	Foredling av frukt og bær
Bøndenes Hus Askim AS	14.000	168	2,70 %	2,70 %	Askim	Drift og vedl. Eiendom
2 VK INVEST AS	180.000	138	0,28 %	0,28 %	Drammen	Investeringer i andre selskap
Østfoldbadet AS	2.000	0	1,83 %	1,83 %	Askim	Eie og drive badeanlegg
Askim Kulturhus AS	1.000	0	0,80 %	0,80 %	Askim	Eie og drive kulturhus
SDC A/S (DK)	5.037	2.774			København	Datasentral/IT tjenester
Prime Property Kroatia I AS	50.000	0	0,00 %	0,00 %	Oslo	Handel og investering i eiendom
Blue Bay Club AS	269.100	3	0,26 %	0,26 %	Oslo	Handel og investering i eiendom
NBNP 2 AS	7.679	134	0,24 %	0,24 %	Oslo	Investering i eiendom
Askimbyen AS	18	92	7,20 %	7,20 %	Askim	PR og kommunikasjon
Norsk Gjeldsinformasjon AS	944	72			Oslo	Inkasso- og kredittopplysning
Vestfjorden Vann- og avløp AS A-aksje	1	0	0,03 %	0,03 %	Slependen	Rensing og distribisjon av vann
Vestfjorden Vann- og avløp AS B-aksjer	4	0	0,14 %	0,14 %	Slependen	Rensing og distribisjon av vann
Sum		3.981				

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

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

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kapitaldekningsmessig konsolidering
Estator Eiendomsmegling AS	66,00 %	Ja	Nei
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	48,33 %	Ja	Nei

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	178.599	162.021	178.599
Overkursfond	24.011	24.011	27.380
Utjevningfond	364.726	300.245	364.726
Annen egenkapital	100.102		100.102
Egenkapitalbevis	630.036	630.036	630.036
Sum egenkapital	1.297.474	1.116.313	1.300.843
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-7.280	-4	-8.334
Andre immaterielle eiendeler			-600
Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, som overstiger grensen etter beregningsforskriften	-239.966	-156.196	-6.184
Andre poster vedrørende ren kjernekapital	-12.138		-12.285
Ren kjernekapital	1.038.090	960.113	1.273.440
Fondsobligasjoner	90.000	90.000	118.148
Fradrag i kjernekapital			
Sum kjernekapital	1.128.090	1.050.113	1.391.588
Tilleggskapital - ansvarlig lån	110.000	110.000	145.480
Netto ansvarleg kapital	1.238.090	1.160.113	1.537.068

Fondsobligasjoner

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i «IAS 32 Finansielle instrumenter – presentasjon» og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen «Sum rentekostnader», men som en reduksjon i opptjent egenkapital.

Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

«Første tilbakekallingsdato» er det tidspunktet utsteder, Askim & Spydeberg Sparebank, for første gang kan kreve å innfri fondsobligasjonskapitalen.

Evigvarende fondsobligasjonskapital pålydende MNOK 70 kan utsteder innfri på rentereguleringsdato 20. juni 2023, og deretter på hver rentereguleringsdato. Hvis utstederen utøver ordinær call, skal utestående fondsobligasjonskapital (call) innløses til 100 % av pålydende (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at fondsobligasjonskapitalen helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call) til en pris lik 100 % (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av fondsobligasjonskapitalen for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call), helt eller delvis, til 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Evigvarende fondsobligasjonskapital pålydende MNOK 20 kan utsteder innfri på rentereguleringsdato 24. januar 2020, og deretter på hver rentereguleringsdato.

Hvis utstederen utøver ordinær call, skal fondsobligasjonskapitalen (call) innløses til 100 % av pålydende (call option). Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at fondsobligasjonskapitalen helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call) til en pris lik 100 % (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av fondsobligasjonskapitalen for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call), helt eller delvis, til 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Utøvelse av «call» forutsetter myndighetenes forhåndsgodkjennelse. Dersom nedskrivning av fondsobligasjonskapital er besluttet, kan ikke «call» utøves.

Tilleggs kapital- ansvarlig kapital

For ansvarlig lån pålydende MNOK 60 kan utsteder, Askim & Spydeberg Sparebank, første gang på rentereguleringsdato 3. juni 2021, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 50 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 23. november 2023, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggs kapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

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

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
	2020	2019	2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater			83
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	39.112	35.877	83.665
Offentlige eide foretak			
Multilaterale utviklingsbanker			
Institusjoner	54.936	72.020	149.506
Foretak	443.691	586.757	461.646
Massemarked	362.298	381.299	409.587
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.911.687	2.708.280	4.302.962
Forfalte engasjementer	144.972	148.044	146.305
Høyrisiko-engasjementer	626.472	104	626.472
Obligasjoner med fortrinnsrett	31.509	23.111	65.374
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	63.143	80.271	63.143
Andeler i verdipapirfond			2.291
Egenkapitalposisjoner	138.927	120.080	132.981
Øvrige engasjement	83.429	72.078	90.200
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.900.177	4.227.921	6.534.215
Tilleggsberegningsgrunnlag relatert til faste kostnader			6.109
CVA-tillegg	1.159	1.131	99.416
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	501.716	458.641	535.760
Sum beregningsgrunnlag	5.403.052	4.687.693	7.175.500
Kapitaldekning i %	22,91 %	24,75 %	21,42 %
Kjernekapitaldekning	20,88 %	22,40 %	19,39 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,21 %	20,48 %	17,75 %

Pilar III

Askim & Spydeberg
Sparebank

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,3 % i Eika Gruppen AS og på 4,5 % i Eika Boligkreditt AS.

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,3 % fra 31.12.2017. Banken har et kapitalmål på konsolidert kapitaldekning på 15,4 % for ren kjernekapitaldekning.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på MNOK 351

Bufferkrav	31.12.2020	31.12.2019
Bevaringsbuffer (2,50 %)	135.076	179.388
Motsyklisk buffer (1,00 %)	54.031	71.755
Systemrisikobuffer (3,00 %)	162.092	215.265
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	351.198	466.408
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	243.137	322.898
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	443.754	484.135

Banken har MNOK 795 i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	31.12.2020	31.12.2019
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	1.921	1.921
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden		21.489
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	111.399	116.876
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	265.737	266.363
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoder	108.966	108.965
Øvrige eiendeler	9.796.544	14.850.652
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-259.384	-27.403
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-259.384	-27.402
Totalt eksponeringsbeløp	10.025.183	15.337.765
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	10.025.183	15.337.765
Kapital		
Kjernekapital	1.128.090	1.391.589
Kjernekapital etter overgangsregler	1.128.090	1.391.589
Uvektet kjernekapitalandel		
Uvektet kjernekapitalandel	11,25 %	9,07 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	11,25 %	9,07 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. 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 nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
For BM-kunder 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.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittisiko siden første gangs innregning. Bankens har valgt å benytte nevnte modell.

Forventet kredittap i Steg 3 foreligger når banken har objektive bevis på kreditt forringelse og verdifall. Steg 3 nedskrivninger skal foretas enkeltvis for alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert for Steg 3 nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført, skal ikke medtas i grunnlaget for steg 1 og 2 nedskrivninger.

Tapsavsetningene i Steg 3 tilsvarer forventet tap over den kontraktsfestede løpetid på utlånene.

Banken benytter en tapsmodell for Steg 3, forventet kredittap, som baserer seg på en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall der tidsverdien av fremtidige kontantstrømmer hensyntas.

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.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	337.926			337.926
Lønnstakere o.l.	5.829.381	372.963	111.841	6.314.185
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	271.066	32.281	6.317	309.664
Industriproduksjon	100.099	45.119	7.157	152.375
Bygg og anlegg	380.538	114.508	14.962	510.008
Varehandel, hotell/restaurant	121.229	37.478	35.405	194.112
Transport, lagring	40.053	10.901	4.723	55.677
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	1.148.304	96.795	4.515	1.249.614
Sosial og privat tjenesteyting	162.819	15.247	3.029	181.095
Sentralbank	69.198			
Kredittinstitusjoner	842.708			
Sum	9.303.321	725.292	187.949	10.216.562
Indre Østfold og Skiptvet	3.995.847	392.230	158.958	4.547.035
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	2.714.041	223.701	20.361	2.958.103
"Øvrige deler av Viken"	647.879	88.118	2.223	738.220
Oslo	845.686	14.560	6.407	866.653
Resten av Norge	930.724	6.683		937.407
Utlandet	169.144			169.144
Gjennomsnitt²	8.968.123	632.082	189.775	9.789.979

¹ Etter Steg 3 nedskrivninger

² 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.

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	22.713	125.603	329.824	1.388.500	7.062.292	374.389	9.303.321
Ubenyttede rammer			421.882		303.410		725.292
Garantier				183.215	4.734		187.949
Sum	22.713	125.603	751.706	1.571.715	7.370.436	374.389	10.216.562

¹ Etter individuelle nedskrivninger

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	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetning på garantier ²
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	60.274	30.816	17.530	(6.912)		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske		14.312	3.240			
Industriproduksjon						
Bygg og anlegg	18.397		1.558			
Varehandel, hotell/restaurant		10.581	4.600			
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	37.826	13.453	24.269	(450)		
Sosial og privat tjenesteyting	1.362		540			
Sum	117.859	69.162	51.737	(7.362)	-	-
Indre Østfold og Skiptvet	64.873	47.713	29.682	(9.746)		
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	52.986		11.474	20.450		
"Øvrige deler av Viken"		21.449	10.581	(18.065)		
Utlandet						

¹ Kun Steg 3 nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt Steg 3 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	5.580	19.143	51.899
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	412	-2.425	
Overføringer til steg 2	-341	3.167	
Overføringer til steg 3	-417	-998	10.563
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	815	76	1.823
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-5.068	-14.832	-20.905
Endringer i modell eller risikoparametre	-556	-179	10.215
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	4.867	14.857	-1.858
Tapsavsetninger pr. 31.12.	5.292	18.809	51.737

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
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	412	698	7.200
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	24	-174	
Overføringer til steg 2	-12	127	
Overføringer til steg 3	-1	-1	
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	326	15	
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-79	-388	-7.200
Endringer i modell eller risikoparametre	-84	103	
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	206	68	
Tapsavsetninger pr. 31.12.	792	448	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-bankene)	
	Utlån	
Periodens endring i Steg 3 nedskrivninger på utlån	-162	
Periodens endring i Steg 3 nedskrivninger på garantier		-7.200
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-361	-130
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	35.345	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-1.924	
Periodens tapkostnader	32.898	-7.330

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil ikke være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer som banken plasserer i. Når rating benyttes så er det rating fra Standard & Poor's, Moody's og/eller Fitch som benyttes.

Banken har pr. rapporteringstidspunktet 3 engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	140.910	140.910				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	234.133	234.133				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker	35.598	35.598				
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	215.101	215.101				
Foretak	851.644	848.142			0,41 %	0,41 %
Massemarkedsengasjementer	522.447	521.983			0,09 %	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	7.307.545	7.307.545			86,65 %	
Forfalte engasjementer	117.027	117.027			51,75 %	
Høyrisiko-engasjementer	464.456	464.128				
Obligasjoner med fortrinnsrett	315.089	315.089				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	315.715	315.715		S&P/Fitch		
Andeler i verdipapirfond						
Egenkapitalposisjoner	389.858	389.858	-252.104			
Øvrige engasjementer	92.988	92.988				
Sum	11.002.511	10.998.217	-252.104			

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. Markedsverdi skal dokumenteres med takst eller meglervurdering som ikke er eldre enn 6 mnd.

I enkelte tilfeller stilles det strengere krav til verdivurdering, for eksempel ved:

- begrensninger som gjør det vanskeligere å omsette eiendommen (odel, forkjøpsrett etc.)
- Geografiske forhold
- Foranstående heftelser
- Annenhåndsverdi/holdbarhet
- Annet

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 har banken stillet sikkerhet for F-lån pålydende MNOK 50. Norges Bank krever overpantsettelse slik at bokført verdi på pantsatte eiendeler er MNOK 57

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				
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	274.789	274.789	274.789	274.789
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	320.851	320.851	320.851	320.851
herav: utstedt av finansielle foretak	211.632		211.632	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
Sum	807.272	595.640	807.272	595.640

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av 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				
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	40.148	40.148	40.148	40.148
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	16.649	16.648	16.648	16.648
herav: utstedt av finansielle foretak				
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
Sum	56.797	56.796	56.796	56.796

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	1.480		1.480
Andre mottatte sikkerheter	12.843.636		12.843.636
Sum	12.845.116		12.845.116

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde MNOK 1,9 (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor) per 31.12.2020.

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	465
Etter motregning	

¹ 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.

Banken har stilt sikkerhet for netto negativ markedsverdi på renteswapper per 31.12.2020 mot den enkelte motpart.

Sikkerheten er stilt i form av sperret bankinnskudd hos motpartene som er kredittsintsusjoner.

Banken har stilt sikkerhet på til sammen MNOK 10,5 per 31.12.2020.

Beløpet som er stilt som sikkerhet endrer seg i takt med den underliggende netto negative markedsverdi i porteføljen av renteswapper. Avtalene om sikkerhetsstillelse regulerer størrelsen på endringer i markedsverdi før det gjennomføres tilførsel av sikkerhet i form av bankinnskudd eller reduksjon av sikkerhet i form av bankinnskudd.

5. Egenkapitalposisjoner

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke beholdninger av egenkapitalinstrumenter holdt til gevinstformål (handelsformål) per 31.12.2020.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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 ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål	385.133	385.133	0,25	48.559	48.559	48.559
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	385.133	385.133	0,25	48.559	48.559	48.559

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. Renterisiko

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Banken har en lav renteeksponering på sine utlån, der utlån til kunder med fastrente (hovedstol) utgjør MNOK 192,9 ved årets utgang. Banken har per 31.12.2020 kjøpt rentebytteavtaler pålydende MNOK 227,4 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente.

Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2020.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten og innskuddsvirksomheten betraktes som lav. Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,12. Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på MNOK 1,1 ved årsslutt.

Bankens renterisiko vurderes samlet sett som lav, og innenfor den fastsatte ramme på MNOK 5 Renterisiko rapporteres kvartalsvis i bankens interne «Risikoreport».

Bankens interne «Risikoreport» behandles av bankens Risiko- og revisjonsutvalg, samt styret.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-9.100
Utlån til kunder med rentebinding	-10.400
Rentebærende verdipapirer	-1.100
Øvrige rentebærende eiendeler	
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	100
Andre innskudd	10.500
Verdipapirgjeld	1.800
Øvrig rentebærende gjeld	11.900
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	3.700

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

7. Styling og kontroll av risiko

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

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 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

Pilar III

Askim & Spydeberg Sparebank

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. Banken 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 fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret.

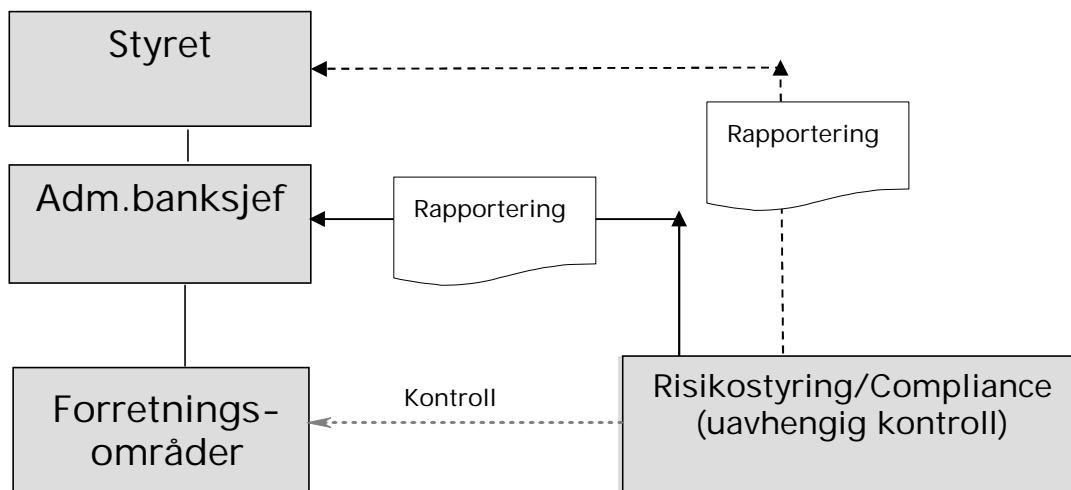
En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

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

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

7.1 Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen

Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen er illustrert i figuren nedenfor.



Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen skal utarbeide kvartalsvis rapport som omfatter alle forretningsområder som inneholder status, utvikling og vurderinger på områdene risikostyring og compliance. Rapporten skal behandles av styret.

Compliancefunksjonen skal i tillegg avgi en årlig rapport som oppsummerer viktige complianceforhold i året som har gått, med hovedprioriteringer for året som kommer.

7.2.1 Kredittrisiko

Med kredittrisiko forstås her risiko for tap, samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser. Kredittrisiko knyttet til verdipapirbeholdningen omhandles i bankens policy for markedsrisiko.

Kredittrisikoen skal være lav til moderat.

Kort om risikostyringen:

Bankens styring av kredittrisiko tar utgangspunkt i policy for kredittrisiko. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktsstruktur for innvilgelse av lån og kreditter.

Lån og kreditter skal bare gis til personer og selskaper som har evne til å betjene sin gjeld med løpende inntekter / inntjening. Banken skal beregne kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt. For lån til personkunder med pant i bolig skal kundens gjeldsgrad ikke overstige 5 ganger brutto årsinntekt. Med brutto årsinntekt menes personinntekt slik den er definert i skatteloven, eller alminnelig inntekt før minstefradrag og personfradrag. Ved beregning av gjeldsgrad skal enhver gjeldsforpliktelse medregnes.

Lån og kreditter skal bare gis til personer og selskaper som viser egenskaper og vilje til å tilbakebetale sin gjeld i henhold til inngåtte avtaler med banken. Kunder som tidligere har misligholdt sin gjeld til banken (utover ubetydelige betalingsforsinkelser) eller kunder som har påført banken tap, skal som utgangspunkt ikke innvilges nye lån og kreditter.

Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement.

Ved innvilgelse av boliglån følger banken Finansdepartementets forskrift av 14. desember 2016 om krav til nye utlån med pant i bolig (boliglånsforskriften). Utnyttet fleksibilitet, jfr. boliglånsforskriftens § 8, rapporteres til styret.

Askim & Spydeberg Sparebank benytter risikoklassifiseringssystemer i forbindelse med bevilgning av nye lån, kreditter og garantier. Risikoklassifiseringssystemene benyttes også til å klassifisere utlånsporteføljen. Risikoklassifiseringsmodellen som benyttes er en felles utviklet modell for alle Eika-banker.

Modellen benytter både informasjon om kundenes atferd i banken (overtrekk, purringer, lengde på kundeforhold og lignende) samt offentlig tilgjengelig informasjon (ligningstall, regnskapstall, alder og lignende).

Risikoklassifiseringsmodellen er en sannsynlighetsbasert risikoklassifiseringsmodell (PD), som beregner sannsynligheten for at kunden går i mislighold i løpet av de neste 12 mnd. Banken beregner sannsynlighet for mislighold for alle utlånskunder på innvilgelsestidspunkt. Banken benytter to hovedmodeller for risikoklassifisering, en for personmarkedet og en for næringsliv.

Begge modellene er delt inn i tre delmodeller;

- Intern (adferds) modell
- Ekstern (generisk) modell
- Makromodell.

Alle kunder har en månedlig oppdatering av risikoklassen basert på interne data.

Dersom eksterne data er tilgjengelige blir også disse hensyntatt i oppdateringen.

Eksterne data for personmarkedet blir oppdatert manuelt i forbindelse med kredittforespørsler.

Eksterne data for bedriftsmarkedskunder blir oppdatert automatisk kvartalsvis, og går deretter inn i den månedlige oppdateringen.

Makromodellen er Bisnode Credits generiske makromodell som er bygget på konkurs- og misligholdsutviklingen i norsk næringsliv ut fra makroøkonomiske svingninger.

Klassifiseringen er delt inn i 12 klasser, hvorav klassene 1-3 har lav risiko, 4-7 middels risiko, 8-10 høy risiko, 11 misligholdte engasjement, og 12 tapsutsatte engasjement.

Banken har interne rammer på eksponering mot den enkelte næringssektor samt interne rammer for eksponeringer mot «store engasjement».

Misligholdte lån og kreditter blir vurdert iht. utlånsforskriften.

7.2.2 Markedsrisiko

Markedsrisiko oppstår som følge av åpne posisjoner i rente-, valuta eller egenkapitalinstrumenter, og er nedfor nærmere omtalt under renterisiko, valutarisiko samt prisrisiko.

Risikoen er knyttet til resultatssvingninger som følge av endringer i markedspriser og kurser.

Markedsrisikoen skal være lav.

Renterisiko

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Banken har en lav renteeksponering på sine utlån, der utlån til kunder med fastrente (hovedstol) utgjør MNOK 192,9 ved årets utgang. Bankens har per 31.12.2020 kjøpt rentebytteavtaler pålydende MNOK 227,4 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente.

Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2020.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten og innskuddsvirksomheten betraktes som lav.

Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,12 per 31.12.2020.

Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på MNOK 1,1 ved årsslutt.

Bankens renterisiko vurderes samlet sett som lav, og innenfor den fastsatte ramme på MNOK 5.

Banken har en avtale med Sparebank 1 Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakursene.

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta er kontanter i valuta, som selges til bankens kunder i form av reisevaluta, samt en innskuddskonto i DKK i DNB.

Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2020 ansees å være uvesentlig.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen åpne terminhandler per 31.12.2020.

Askim & Spydeberg Sparebank har løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT-tjenester i DKK.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke valutalån på egen balanse.

Prisrisiko

Bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter, sum utelukkende er strategiske aksjer, er bokført til MNOK 387,5, inkludert bokført verdi i morbank på egenkapitalinstrumenter i datterselskap og tilknyttet selskap per 31.12.2020.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Aksjene i Eika Boligkreditt AS har en bokført verdi på MNOK 236 per 31.12.2020, mens aksjene i Eika Gruppen AS er bokført til MNOK 127,7 per 31.12.2020. Disse to aksjepostene utgjør 94 % av bankens totale beholdninger av strategiske egenkapitalinstrumenter.

Et verdifall på 30 % på disse to aksjepostene vil medføre nedskrivninger over utvidet resultat på ca. MNOK 109.

7.2.3 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Risikoen reduseres gjennom opplæring, gode rutiner og løpende oppfølging, bl. a. gjennom internkontrollen. Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko ligger hos avdelingslederne som årlig avgir en statusrapport på resultatene av internkontrollen.

Rapportene, som også legges fram for styret, danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder. I tillegg foretas en løpende gjennomgåelse av anbefalinger fra ekstern revisor som grunnlag for implementering av forbedringstiltak på reviderte områder.

7.2.4 Konsentrasjonsrisiko

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

Banken er i begrenset grad eksponert mot noen få, store næringskunder.

Pr. 31.12.2020 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 10,72 % (2019: 7,59 %) av brutto engasjement.

Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 17,08 % av ansvarlig kapital.

Eksponeringen er godt spredt geografisk, hensyn tatt bankens markedsandel.

For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer og per kunde.

7.2.5 Eiendomsprisrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisrisiko knyttet til utlån til, eller med sikkerhet fra eiendomssektoren, dekkes under kredittrisiko. Bankens eiendomsprisrisiko vurderes som lav.

7.2.6 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektssvingninger 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.

Risikoen vurderes av bankens styre en gang hvert år eller oftere ved behov.

7.2.7 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter og myndigheter.

Styringen av likviditetsrisikoen tar utgangspunkt i likviditetsstrategien som setter rammer for bankens likviditetsrisiko.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav.

Banken tilstreber en innskuddsdekning på minimum 82 %, og innskuddsdekningen utgjør ved årets utgang 83,9 %.

Ved behov funder banken seg også gjennom kortsiktige og langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet, herunder F-lån fra Norges Bank.

Askim & Spydeberg Sparebank har i 2020 etablert ett nytt obligasjonslån og gjennomført utvidelser av løpende lån. Lånene har en tilfredsstillende forfallsstruktur.

Banken har ingen sertifikatlån pr. 31.12.2020.

Askim & Spydeberg Sparebank hadde ved årsskifte en trekkrettighet i DNB pålydende MNOK 200 som kan dekke kortsiktige likviditetsbehov. Denne trekkrettigheten har i svært liten grad vært benyttet gjennom 2020.

Likviditetssituasjonen betraktes som tilfredsstillende.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke kommiterte trekkrettigheter pr. 31.12.2020.

7.2.8 Strategisk risiko

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

Banken vurderer den strategiske risikoen som lav.

7.2.9 Systemrisiko

Systemrisiko for Askim & Spydeberg Sparebank kan bestå i at problemer hos andre, stort sett større banker, kan smitte over på Askim & Spydeberg 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.

En eller en kombinasjon av flere av ovennevnte hendelser kan utgjøre en systemrisiko for Askim & Spydeberg Sparebank. Ovennevnte risiko er til dels dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko. Askim & Spydeberg Sparebank er bevisst overnevnte ved å diversifisere sine plasseringer og hvor/hvordan banken henter funding.

Askim & Spydeberg Sparebank er opptatt av generell god bankdrift.

Alternativ til oppgjør i DNB er Norges Bank der Askim & Spydeberg Sparebank har beredskapsavtale.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)		
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	CRD IV	CRD IV
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær egenkapital-beviskapital	Ordinær egenkapital-beviskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	553	77,2
9	Instrumentets nominelle verdi	553	77,2
9a	Emisjonskurs	100	137
9b	Innløsningskurs	N/A	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	01.05.2015	20.11.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Nei	Nei
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A	N/A
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A	N/A
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)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	N/A
22	Kumulativ	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning			
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	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter	N/A	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010825383	NO0010866841
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	CRD IV	CRD IV
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Kapital som kan medregnes	Kapital som kan medregnes
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjons- kapital	Fondsobligasjons- kapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	70	20
9	Instrumentets nominelle verdi	70	20
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	20.06.2018	24.10.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	20.06.2023	24.10.2019
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 MND NIBOR + 375 bp	3 MND NIBOR + 365 bp
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ	Nei	Ja

Tabell fortsetter neste side

Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel	Ja	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Finanstilsynet eller annen offentlig myndighet instruerer	Finanstilsynet eller annen offentlig myndighet instruerer
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	100	100
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Valgfri	Valgfri
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren Kjernekapital	Ren Kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Ren Kjernekapital faller under 5,125 % på Utsteders Selskapsnivå eller på konsolidert nivå. Finanstilsynet eller annen offentlig myndighet instruerer.	Ren Kjernekapital faller under 5,125 % på Utsteders Selskapsnivå eller på konsolidert nivå. Finanstilsynet eller annen offentlig myndighet instruerer.
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig eller endelig	Midlertidig eller endelig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning av Obligasjonene kan Utstederen skrive opp Obligasjonene ved at de tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp. Samlet oppskrivning og rente skal ikke overstige årsoverskudd etter skatt multiplisert med annen godkjent kjernekapitals andel av kjernekapitalen. Årsoverskudd etter skatt skal være det laveste av overskuddet på selskaps og på konsolidert nivå. Andelen skal bergens som annen godkjent kjernekapital som har vært gjenstand for nedskrivning, før nedskrivning, dividert på kjernekapitalen på beregningstidspunktet. Samlet oppskrivning og rente på annen godkjent kjernekapital skal sammen med andre disponeringer være innenfor maksimalt disponeringsbeløp etter CRR/CRD IV -forskriftens § 6.	Etter nedskrivning av Obligasjonene kan Utstederen skrive opp Obligasjonene ved at de tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp. Samlet oppskrivning og rente skal ikke overstige årsoverskudd etter skatt multiplisert med annen godkjent kjernekapitals andel av kjernekapitalen. Årsoverskudd etter skatt skal være det laveste av overskuddet på selskaps og på konsolidert nivå. Andelen skal bergens som annen godkjent kjernekapital som har vært gjenstand for nedskrivning, før nedskrivning, dividert på kjernekapitalen på beregningstidspunktet. Samlet oppskrivning og rente på annen godkjent kjernekapital skal sammen med andre disponeringer være innenfor maksimalt disponeringsbeløp etter CRR/CRD IV -forskriftens § 6.
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Utsteders all annen gjeld	Utsteders all annen gjeld
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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim & Spydeberg Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010765696	NO0010837156
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet.	CRD IV	CRD IV
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital	Tilleggs kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital	Tilleggs kapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og (del)konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	60	50
9	Instrumentets nominelle verdi	60	50
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	03.06.2016	23.11.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	03.06.2026	23.11.2028
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	03.06.2021	23.11.2023
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 MND NIBOR + 310 bp	3 MND NIBOR + 200 bp
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til)	Pliktig	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Kumulativ	Ja	Ja
Konvertering/nedskrivning			
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	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Utsteders alminnelige ikke-subordinerte gjeld	Utsteders alminnelige ikke-subordinerte gjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter	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
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	654.047,00	26 (1), 27, 28 og 29
	herav: egenkapitalbeviskapital	630.036,00	
	herav: overkursfond	24.011,00	
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	591.859,00	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	51.568,00	26 (1) (d) og (e)
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser		84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.297.474,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-7.280,00	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 kjernekapitalinstrumenter (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)	-252.104,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) 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),
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 kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
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 kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-259.384,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	1.038.090,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	90.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	90.000,00		
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	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	90.000,00	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	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	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	90.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	1.128.090,00	Sum rad 29 og rad 44	

Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	110.000,00	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	Talverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	110.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggskapital	110.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	1.238.090,00	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital		
60	Beregningsgrunnlag	5.403.052,00	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	19,21 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	20,88 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,91 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	13,50 %	CRD 128, 129, 130, 131
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	19,21 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
Kapitaldekning og buffere			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62
78	Talverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)