

Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold (pilar 3)

pr. 31.12.2023

Sparebank  **NORD**

Innhold

1. Innledning og formål med dokumentet	3
2. Styrets erklæring og risikouttalelse	3
3. Konsolidering	3
3.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper, mv.....	3
4. Kapitalkrav	4
4.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	4
4.2 Bufferkrav	6
4.3 Uvektet kjernekapitalandel	6
5. Kredittrisiko og motpartsrisiko.....	7
5.1 Definisjon misligholdte engasjement	7
5.2 Metode for beregning av nedskrivninger.....	8
5.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	8
5.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	9
5.5 Mislighold, nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier	9
5.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
5.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
5.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav	11
5.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	11
5.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	12
6. Egenkapitalposisjoner	12
7. Renterisiko	13
8. Styring og kontroll av risiko	13
8.1 Organisering av risikostyringsfunksjonen.....	13
8.2 Formål og prinsipper for ICAAP	13
9. Godtgjørelse	15
10. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	16

1. Innledning og formål med dokumentet

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2023 med mindre annet er spesielt nevnt.

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. Styrets erklæring og risikouttalelse

Styret i Sparebank 68° Nord har godkjent Pilar 3 dokumentet. Styret holdes løpende orientert om bankens risikoutvikling gjennom kvartalsvise rapporter og etablerte varslingsrutiner. Risikoappetitt og risikorammer behandles i styret minst årlig. Styret mener at bankens risikostyring er tilstrekkelig og godt tilpasset bankens risikoappetitt og forretningsstrategi.

3. Konsolidering

3.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper, mv.

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felles kontrollert 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 hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Forretningskontor	Type virksomhet
SDC AF	20 494	12 720 278	1,18 %	København	Datasentral/IT tjenester
Kredittforeningen for sparebanker	920	947 600	1,84 %	Bergen	Kredittforetak
Eika Boligkreditt	19 727 676	84 285 399	1,38 %	Oslo	Boligfinansiering
Sparebank 1 Nordmøre	4 939	617 375	0,06 %	Kristiansund	Bankvirksomhet
Spama	670	1 039 498	2,12 %	Oslo	Agentur og konsulent
Eiendoms-kreditt	17 773	3 041 493	0,33 %	Bergen	Kredittforetak
Harstad Gamle Posthus	140	4 448 997	28,00 %	Harstad	Eiendomselskap
VN-Norge AS	1 899	1 512 535		Oslo	Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet
VN Norge Forvaltning AS	31	261 282		Oslo	Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet
Visa C	1 176	12 451 570			
Harstad Eiendomsmegling AS	100	1 000 000	10,00 %	Harstad	Eiendomsmegling
Brage Finans	1 151 536	27 567 772	0,93 %	Bergen	Finansieringsvirksomhet
Verd Boligkreditt	11 043	11 732 414	4,14 %	Bergen	Boligfinansiering
Frende Holding AS	50 286	30 361 681	0,74 %	Bergen	Forsikringsformidling
Lokalbankalliansen	2 000	200 000	10,00 %	Trondheim	Allianseselskap
Innskudd KFS		5 100 000		Bergen	Kredittforetak
Balder Betaling AS	788 341	24 167 713	2,77 %	Bergen	Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet
		221 455 607			

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Bogen Servicebygg AS	800	1 374 000	100 %	100 %	Bogen i Ofoten	Eiendomsforvalter
Storgata 9 AS	1 170	1 196 000	65 %	65 %	Leknes	Eiendomsforvalter
Sum	1 970	2 570 000				

4. Kapitalkrav

4.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i CRR/CRDIV-forskriften (kapitalkravsforskriften). I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

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

Kapitaldekning	
Opptjent egenkapital	879.266
Overkursfond	58.819
Utjevningfond	148.135
Annen egenkapital	800
Egenkapitalbevis	297.312
Fond for urealiserte gevinster	17.804
Gavefond	19.262
Sum egenkapital	1.421.398
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-913
Fradrag i ren kjernekapital	-83.902
Sum ren kjernekapital	1.336.583
Fondsobligasjoner	10.000
Sum kjernekapital	1.346.583
Tilleggskapital - ansvarlig lånekapital	40.000
Fradrag i tilleggskapital	-284
Netto ansvarlig kapital	1.386.300

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	23.723
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	36.781
Foretak	799.172
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.911.313
Forfalte engasjementer	281.488
Høyrisiko-engasjementer	20.562
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.175
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	136.218
Andeler i verdipapirfond	0
Egenkapitalposisjoner	152.159
Øvrige engasjementer	158.006
CVA-tillegg	274
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.551.871
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	533.666
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
Sum beregningsgrunnlag	6.085.537
Kapitaldekning i %	22,78 %
Kjernekapitaldekning	22,13 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,96 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Brage Finans AS, Verd Boligkreditt AS og i Eika Boligkreditt AS som konsolideres.

Ren kjernekapital	1.391.181
Kjernekapital	1.409.991
Ansvarlig kapital	1.460.662
Beregningsgrunnlag	6.740.115
Kapitaldekning i %	21,67 %
Kjernekapitaldekning	20,92 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,64 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,0 % (konsolidert) fra 01.07.2020. Banken har et kapitalmål på 14,0 % for ren kjernekapitaldekning.

4.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2023 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 578 mill.:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,5 %)	152.138
Motsyklisk buffer (1,0 %)	151.788
Systemrisikobuffer (3,0 %)	273.849
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	577.775
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	303.305
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	455.503

Banken har kr 1.391 mill. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

4.3 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	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	294
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	69.538
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	88.171
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	10.977
Øvrige eiendeler	11.738.979
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-83.902
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-83.902
Totalt eksponeringsbeløp	11.824.056
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	11.824.056
Kapital	
Kjernekapital	1.346.584
Kjernekapital etter overgangsregler	1.346.584
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	11,39 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	11,39 %

5. Kredittrisiko og motpartsrisiko

5.1 Definisjon misligholdte engasjement

Mislighold er definert som overtrekk på minimum kr 1.000 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.

Fra og med 01.01.2021 er det innført ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom:

- 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.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økningen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

5.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen 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 dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. 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.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat 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).

5.3 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	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	6.787.174	112.446	21.836	6.921.456
Utlandet	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	546.762	9.135	-	555.897
Industriproduksjon	53.039	8.048	23.646	84.733
Elektrisitet, gass, damp, vann	2.582	-	-	2.582
Bygg og anlegg	317.453	28.761	25.176	371.390
Varehandel	77.009	15.551	6.703	99.263
Eiendomsdrift/-omsetning	1.501.414	10.993	972	1.513.379
Annen næring	775.700	53.748	19.111	848.559
Sentralbank	60.608	-	-	60.608
Kredittinstitusjoner	721.491	-	-	721.491
Sum	10.843.232	238.682	97.444	11.179.358
Lofoten, Ofoten, Vesterålen og Harstadregionen	7.380.286	210.665	85.485	7.676.436
Resten av Norge	2.363.264	27.161	11.958	2.402.383
Utlandet	2.985	856	-	3.841
Gjennomsnitt²	10.243.903	252.822	102.534	10.599.258

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

5.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						721 491	721 491
Netto utlån til og fordringer på kunder	9 667	55 867	85 539	593 933	9 194 305	46 894	9 986 205
Obligasjoner, sertifikat og lignende			30 174	630 891	1 031		690 222
Sum	9 667	83 994	115 713	1 224 824	9 195 336	768 385	11 397 918

5.5 Mislighold, nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement	Avsetning på garantier	Nedskrivning steg 3, garantier
Offentlig forvaltning					
Lønnstakere o.l.	135 827	20 581	115 246	21 836	
Utlandet					
<i>Næringssektor fordelt:</i>					
Primærnæringer	14 577	1 623	12 954		12
Industri	4 008	2 522	1 486	23 646	
Elektrisitet, gass, damp, vann	-	-	-		
Bygg og anlegg	99 846	14 972	84 874	25 176	16
Varehandel	1 674	75	1 599	6 703	
Eiendomsdrift/-omsetning	30 155	808	29 347	972	
Øvrige næringer	22 768	5 161	17 607	19 111	264
Sum	308 855	45 740	263 115	97 444	292

5.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalansposter	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	5 442	21 609	27 823	54 873
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	201	-1 262	-1 030	-2 091
Overføringer til steg 2	-611	3 971	-117	3 243
Overføringer til steg 3	-728	-1 257	20 944	18 958
Nedskrivninger på nye eller økte utlån utbetalt i året	1 000	578	452	2 030
Utlån som er fraregnet i perioden	2 663	-3 365	-9 290	-9 991
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-472	1 398	5 970	6 895
Andre justeringer	-1 308	614	2 109	1 415
Økte nedskr., utover de modellberegnete	397	1 212	294	1 903
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	38	31	0	69
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-67	-341	-1 122	-1 531
Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.2023	6 556	23 186	46 032	75 774
Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.2023	13 112	46 373	92 064	151 549
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalansposter	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2023	6 104 172	1 290 137	200 631	7 594 940
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	573 526	-557 670	-15 856	0
Overføringer til steg 2	-506 476	508 968	-3 228	-736
Overføringer til steg 3	-58 817	-67 569	119 823	-6 562
Nye utlån utbetalt	2 855 087	220 394	34 043	3 109 524
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 515 856	-151 196	-25 910	-2 692 962
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	59 524	2 127	4 440	66 091
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-71 451	-26 824	3 896	-94 379
Akkumulert brutto eksponering pr. 31.12.2023	6 439 709	1 218 369	317 840	7 975 918
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier			2023	2022
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån			-597	1 507
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån			468	6 823
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån			17 876	5 698
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskr. for			4 335	202
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskr. for			491	0
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån			0	0
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap			-557	-317
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier			-1 383	7
Tapkostnader i perioden			20 634	13 919

5.7 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, Nordic Credit Rating, Moody's og/eller Fitch som benyttes.

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

5.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter.

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

Engasjementskategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter
Stater og sentralbanker	60 608	61 778
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	235 033	252 439
Offentlige foretak	-	-
Multilaterale utviklingsbanker	-	-
Internasjonale organisasjoner	-	-
Institusjoner	179 101	179 101
Foretak	1 179 712	1 155 323
Massemarkedsengasjementer	-	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8 892 047	8 892 047
Forfalte engasjementer	255 980	255 980
Høyrisiko-engasjementer	15 393	13 913
Obligasjoner med fortrinnsrett	321 745	321 745
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	681 091	681 091
Andeler i verdipapirfond	-	-
Egenkapitalposisjoner	148 304	148 304
Øvrige engasjementer	221 414	213 255
Sum	12 190 429	12 174 979

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. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert 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.

5.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

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

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler (1.000 kr)

Eiendeler	Virkelig verdi av ikke- sikkerhetsstilte eiendeler	Balanseført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
		herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet herav: godkjent som pant i sentralbanken
Innskudd og utlån på anfordring			350 653
Egenkapitalinstrumenter			
Rentebærende verdipapirer:	689 191	546 804	689 191
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	321 745	321 745	321 745
herav: sikrede verdipapirer (ABS)			
herav: utstedt av offentlig forvaltning	225 059	225 059	225 059
herav: utstedt av finansielle foretak	142 387		142 387
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak			
Sum	689 191	546 804	1 039 844

5.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Matrisen under viser derivatkontraktene virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	371
Etter motregning	371

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 mot den enkelte motpart. Sikkerheten er stilt i form av sperret bankinnskudd hos motpartene som er kredittsintusjoner.

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.

6. Egenkapitalposisjoner

Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis skal være strategisk motivert gjennom investeringer i produktselskaper og lokale selskaper. Banken skal ikke ha beholdning av egenkapitalinstrumenter for gevinstformål. Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og rentebærende portefølje kan utsettes for kurssvingninger og verdifall. Dette bokføres hver måned.

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						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	219 759	219 759	-1	17 804	17 804	17 804

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

7. Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke er sammenfallende. Renterisikoen styres mot det ønskede nivå gjennom rentebytteavtaler (renteswapper) for å redusere renterisiko knyttet til fastrentelån.

Renterisiko			
Beløp i tusen kroner	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ¹
Eiendeler			
Utlån til kredittinstitusjoner - flytende rente	721 491	0,25	-1 804
Utlån til kunder - flytende rente	9 280 096	0,17	-15 467
Utlån til kunder - fast rente	706 109	2,38	-16 805
Rentebærende verdipapirer	690 222	0,25	-1 726
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner - flytende rente	95 796	0,25	239
Innskudd fra kunder - fast rente	265 128	0,52	1 379
Innskudd fra kunder - flytende rente	7 420 568	0,17	12 368
Verdipapirgjeld (3M NIBOR)	2 215 937	0,25	5 540
Ansvarlig lån	40 382	0,25	101
Fondsobligasjon	10 000	0,25	25
Fastrenteobligasjon	150 000	4,92	7 380
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivisasikring)	8 100	4,41	357
Renterisiko i derivater (passivasikring)	0	0,00	0
Sum renterisiko			-8 413

¹ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved 1 %-poengs økning i renten.

Bankens renterisiko utgjør kr 8,4 mill. Styregodkjent ramme er kr 6,0 mill.

8. Styring og kontroll av risiko

8.1 Organisering av risikostyringsfunksjonen

Styret har i policy for virksomhets- og risikostyring gitt overordnede prinsipper for internkontroll og en beskrivelse av organiseringen av funksjoner samt satt krav til helhetlig risikostyring. Styret fastsetter rammer for kreditt-, likviditets- og markedsrisiko i separate underliggende risikostyringsdokumenter. Banken har etablert en risikokontrollfunksjon som rapporterer til adm. banksjef og som kan rapportere direkte til Risiko- og revisjonsutvalg eller styret i tilfeller der disse ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen skal rapportere til styret kvartalsvis status på eksposering i forhold til rammer. Dersom det er brudd på styrevedtatte rammer skal funksjonen vurdere om det er behov for umiddelbar rapportering. Rapporteringen av brudd skal uansett følges av en årsaksforklaring og vurdering av eventuelle tiltak.

8.2 Formål og prinsipper for ICAAP

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

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

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

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.

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 har videre, basert på en overordnet risikotoleranse, etablert et ønsket nivå for kapital. Dette nivået er benevnt bankens kapitalmål. I fastsettingen av bankens kapitalmål inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov. Bankens kapitalmål og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger i en aktiv prosess sammen med styret. Den ferdige rapport fremlegges for styret og godkjennes. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

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

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

9. Godtgjørelse

Etter Finansforetaksforskriftens §§15-1 til 15-7 har banken en godtgjørelsesordning som bidrar til å fremme god styring og kontroll med bankens risiko, motvirker høy risikotakning og bidrar til å unngå interessekonflikter.

Bankens retningslinjer for godtgjørelse vedtas av bankens styre. Godtgjørelsesordningen gjelder for alle ansatte og skal være godt kjent for alle ansatte. Det skal etableres særskilte regler for godtgjørelse for ledene ansatte, for tillitsvalgte, for ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, og for ansatte med kontrolloppgaver.

Bankens godtgjørelsesordning skal bidra til banken tiltrekker seg og beholder den kompetansen som trengs for å nå overordnede mål, være i samsvar med bankens strategiske plan, bidra til å fremme god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt, motvirke høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse som definert i policyer og andre styrende dokumenter og bidra til at kundenes interesser ivaretas, og at interessekonflikter unngås.

Godtgjørelsesordningen skal være i tråd med forskriftskravene i Finansforetaksforskriften og i tråd med Finanstilsynets tilhørende rundskriv.

Banken utarbeider en årlig godtgjørelsesrapport som behandles av bankens styre. Tabellen under viser utbetalt godtgjørelse i 2023 for bankens styre, ledelse og ansatte med kontrollansvar i banken.

Administrerende banksjef, viseadministrerende banksjef og banksjef finans- og virksomhetsstyring har en supplerende tilleggspensjon som for 2023 utgjorde en kostnad på kr 806,- som inngår i tabellen over.

Godtgjørelse

Beløp i tusen kroner	Styre	Ledelse	Øvrige
Antall i indentifiserte ansatte	10	6	3
Fast godtgjørelse			
Total fast godtgjørelse	1 073	9 176	2 860
Herav kontantbasert	1 073	8 370	2 860
Herav Aksjer/eierandeler			
Herav andre instrumenter			
Herav andre former		806	
Variabel godtgjørelse			
Total variabel godtgjørelse		169	105
Herav kontantbasert		169	105
Herav utsatt			
Herav aksjer/eierandeler			
Herav utsatt			
Herav andre instrumenter			

10. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentlig-gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs-regler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	356 130 845	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	1 047 463 236	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	17 803 982	26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser	-	84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1 421 398 063	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-912 550	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 kapitalkravforskriften § 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 kjemekapital 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 kjemekapital 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)	-55 955 719	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), 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 innværende regnskapsår (negativt beløp)	-3 778 133	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)	-24 167 713	36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-84 814 115	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	1 336 583 948	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	10 000 000	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	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	10 000 000	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, 41 b og 41 c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
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	Overstyktende 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	10 000 000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	1 346 583 948	Sum rad 29 og rad 44	

Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40 000 000	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
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	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	40 000 000	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
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)	-283 625	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	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, 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	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-283 625	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	39 716 375	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	1 386 300 323	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 kjemekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	6 061 622 782	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjemekapitaldekning	22,05 %	92 (2) (a)
62	Kjemekapitaldekning	22,21 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,87 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	575 854 164	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	151 540 570	
66	herav: motsyklisk buffer	151 540 570	
67	herav: systemrisikobuffer	272 773 025	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

Kapitaldekning og buffere				
72	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	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
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	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
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)	

