



**BERG
SPAREBANK**
Lokalbanken ved din side

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021 Berg Sparebank



INNHALDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD 0

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	2
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	6
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	10
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5.	Egenkapitalposisjoner.....	11
6.	Renterisiko	11
7.	Styring og kontroll av risiko	12
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	18

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), jfr. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er pr. 31. desember 2021 med mindre annet fremgår.

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

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

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

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Jfr. Kapittel 2.1: Ingen av datterselskapene er konsolidert fordi begge selskap har verdier som er under 1,0% av bankens forvaltning inkludert utenombalanse poster. Dog vekter dötrenes aksjer til 250% i bankens kapitaldekning.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

Kapitaldekning	
Sparebankens fond	505.192
Gavefond	8.891
Fond for vurderingsforskjeller	18.237
Fond for urealiserte gevinster	62.697
Sum egenkapital	595.018
Fradrag VIPPS	-8.242
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-521
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-114.399
Sum ren kjernekapital	471.856
Fondsobligasjoner	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum kjernekapital	471.856
Ansvarlig lånekapital	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	40.000
Netto ansvarlig kapital	511.856
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	15.231
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	93
Foretak	92.602
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.174.876
Forfalte engasjementer	5.435
Høyrisiko-engasjementer	57.932
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.819
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.523
Andeler i verdipapirfond	30.363
Egenkapitalposisjoner	114.391
Øvrige engasjementer	125.725
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.659.989
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	201.468
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	1.861.457
Kapitaldekning i %	27,50 %
Kjernekapitaldekning	25,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,35 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,17 %

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har pr 31.12.2020 eierandel på 1,78% i Eika Gruppen AS og 1,44% i Eika Boligkreditt AS. Banken har pr. mars 2022 ikke blitt underlagt Pilar 2-krav. Konsolidert kapitalmål for ren kjernekapitaldekning pr. 31.12.2021 var på 14,4%.

3.2 Bufferkrav

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	46.536
Motsyklisk buffer (1,00 %)	Øker til 1,50 % fra 30.06.2022 og til 2,00 % fra 3
Systemrisikobuffer (3,00 %)	55.844
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	120.995
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	83.766
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	267.096

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på 121 MNOK. Minimumskravet til ren kjernekapital er 84 MNOK. Banken har 267 MNOK i ren kjernekapital utover minimumskravet samt det kombinerte bufferkravet til ren kjernekapital.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	29.766
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	63.708
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	13.375
Øvrige eiendeler	3.894.299
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-122.641
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-122.641
Totalt eksponeringsbeløp	3.878.507
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	3.878.507
Kapital	
Kjernekapital	471.856
Kjernekapital etter overgangsregler	471.856
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	12,17 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	12,17 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

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

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

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

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

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

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

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

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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

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	76.156			76.156
Lønnstakere o.l.	2.608.477	130.597	4.149	2.743.223
Utlandet				-
				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				-
Jordbruk, skogbruk, fiske	128.882	19.884	230	148.996
Industriproduksjon	25.412	35.168	30	60.610
Bygg og anlegg	76.448	9.461	2.701	88.610
Varehandel, hotell/restaurant	33.981	8.302	3.256	45.539
Transport, lagring	6.464	1.106	3.091	10.661
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	387.429	5.963	1.136	394.528
Annen næring	78.817	9.528	2.102	90.447
				-
Sentralbank	68.781			68.781
Kredittinstitusjoner	50.210			50.210
Sum	3.541.058	220.009	16.695	3.777.762
"Hjemkommune"	3.324.586	213.361	14.166	3.552.112
"Øvrige deler av hjemfylke"				
Resten av Norge	216.472	6.648	2.529	225.650
Utlandet				
Gjennomsnitt²	3.478.691	211.873	17.601	3.708.165

¹ Fratrullet nedskrivninger i steg 3

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.

Engasjementer ¹ 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
Utlån og fordringer	134.265	87.470	191.413	755.963	2.350.514	21.433
Ubenyttede rammer			94.287		125.722	
Garantier				16.695	-	
Sum	134.265	87.470	285.700	772.658	2.476.236	21.433

¹ Fratrullet nedskrivninger i steg 3

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer over 90 dager	Andre kredittforringede engasjement	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	1.750	2.795	1.009	-	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	6.810	-	4.100	4.100	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	85	80	80	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
Sum	8.560	2.880	5.189	4.180	-	-
"Hjemkommune"	8.560	2.880	5.189	4.180	-	-
"Øvrige deler av hjemfylke"	-	-	-	-	-	-
Resten av Norge	-	-	-	-	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-

¹ Kun nedskrivninger i steg 3

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2021	759	10.702	995
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	8	-1.327	-
Overføringer til steg 2	-22	556	-
Overføringer til steg 3	-252	-173	4.157
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	16	6	3
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.126	-217	-3
Konstaterte tap	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	25	64	-
Andre justeringer	1.445	-480	38
Konstaterte tap	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.12.	853	9.131	5.190

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. 01.01.2021	19	113	-
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	5	-27	-
Overføringer til steg 2	-1	62	-
Overføringer til steg 3	-	-45	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	7	4	-
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	-26	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-3	-
Andre justeringer	19	4	-
Nedskrivninger pr. 31.12.	42	82	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån
Periodens endring i steg 3 utlån	4.194
Periodens endring i steg 3 på garantier	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.487
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger	30
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-
Periodens inngang på tidligere perioder nedskrivninger	-483
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-145
Periodens tapskostnader	2.110

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrasket den ansvarlige kapitalen.
Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelsen av kapitalkrav, (beløp i tusen kroner).

Engasjementskategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	68.782	68.782				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	99.560	99.560		15.231		
Offentlige foretak	-	-		-		
Multilaterale utviklingsbanker	-	-		-		
Internasjonale organisasjoner	-	-		-		
Institusjoner	93	93		93		
Foretak	210.016	205.959		-		
Massemarkedsengasjementer	-	-		-		
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.050.443	3.042.487		-	97 %	
Forfalte engasjementer	11.450	6.250		-		
Høyrisiko-engasjementer	40.164	40.001		-		
Obligasjoner med fortrinnsrett	168.190	168.190		16.819		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	132.613	132.613		26.523		
Andeler i verdipapirfond	52.380	52.380		1.536		
Egenkapitalposisjoner	83.273	83.273	123.162	4.500		
Øvrige engasjementer	167.562	167.301				
Sum	4.084.526	4.066.889	123.162	64.702		

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

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

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

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

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2021 er verdipapir for 268 MNOK deponert i Norges Bank.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler			Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	267.750	-	267.750	267.750	267.750
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	163.143	-	163.143	163.143	163.143
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	0	0
herav: utstedt av offentlig forvaltning	99.560	-	99.560	99.560	99.560
herav: utstedt av finansielle foretak	5.046	-	5.046	5.046	5.046
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak					
Sum	267.750	-	267.750	267.750	267.750

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			51.780
Andre mottatte sikkerheter			4.490.382
Sum			4.542.162

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

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

5. EGENKAPITALPOSISJONER

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

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, 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	56.898	56.898	528			
– børsnoterte aksjer	1.790	1.790	146			
– andre aksjer og andeler	55.107	55.107	382			
Aksjer og andeler – strategisk formål	196.110	196.110		4.867	4.867	
– børsnoterte aksjer	7.881	7.881		898	898	
– andre aksjer og andeler	188.230	188.230	307	3.969	3.969	

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

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

Berg Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende lån og fastrentelån. I henhold til finansavtaleloven, (gjeldende for privatpersoner), har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. Berg Sparebank har pr. 31.12.2021 ingen utlånsvolumer på fastrente i egen balanse. Fastrentelån PM kanaliseres til Eika Boligkreditt AS mens BM fastrentelån kanaliseres til Eiendomskreditt AS.

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

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

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

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

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

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

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

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-3.737
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-480
Øvrige rentebærende eiendeler	-314
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd, flytende innskudd	4.228
Verdipapirgjeld	405
Øvrig rentebærende gjeld	210
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	312

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

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

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

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. Konservative forutsetninger er lagt til grunn i beregningene.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig. Det er diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Da banken har valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, er det sett bort fra slike effekter.

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

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

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

Bankens minimumsmål til kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Pr. 31.12.2021 var konsoliderte minimumsmål for hhv. ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapital er 14,4%, 15,9% og 17,9%. Administrasjonen gjennomfører relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år. Styret er aktivt med i prosessen. Ekstern revisor benyttes i kvalitetssikringen av arbeidet.

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

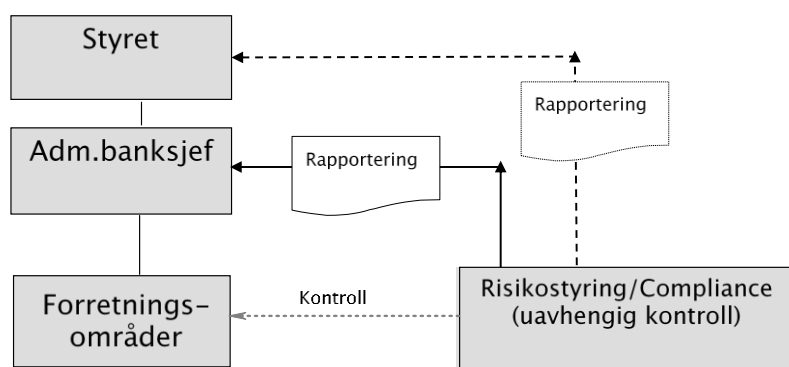
- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko

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

Styret i Berg Sparebank har etablert en egen policy for virksomhets- og risikostyring. Dokumentet gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen, i banken og ses i sammenheng med

bankens strategi og vedtekter. Revisjon av dokumentet skjer ved behov og minimum én gang pr. år. Finansiell risiko er i hovedsak knyttet til kreditt-, likviditets- og markedsrisiko. Styret får kvartalsvise rapporter om bankens risikosituasjon.

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



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

Kredittrisiko

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

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

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

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

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

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

Ved prising av sine kredittengasjementer vektlegges risiko. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Styret vurderer bankens kredittrisiko som lav til moderat.

Markedsrisiko

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

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

Bankens markedsrisiko anses som lav/moderat.

Operasjonell risiko

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

Administrasjonen avgir halvårlig rapport til styret med vurdering av risikoforhold så vel som kvaliteten av internkontrollen. Ekstern revisor foretar årlig en vurdering av bankens kontrolltiltak og avgir en rapport til styret.

Den operasjonelle risikoen ansees totalt sett som lav/moderat.

Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Styret i Berg Sparebank har i sin kredittpolicy fastsatt rammer for konsentrasjonsrisiko blant annet ved å fastsette rammer for såkalt store engasjement som skal rapporteres (over 10% av ansvarlig kapital). Samlet engasjement mot én enkelt kunde skal ikke overstige 20% av bankens ansvarlige kapital. Summen av store engasjement skal ikke utgjøre mer enn 75% av bankens ansvarlige kapital. Pr. 31.12.2021 hadde banken ett kundeengasjement i kategorien «store engasjement».

Bedriftsporteføljen skal være fordelt på ulike bransjer, primært Bygg og anlegg, Landbruk, Handel og tjenester samt Eiendom. Samlet eksponering mot enkeltbransjer skal være på et forsvarlig nivå. Nivå og utvikling

rapporteres kvartalsvis til styret. Det er vurdert om vi har en hjørnesteinsbedrift i vårt marked. Banken har kommet frem til at så ikke er tilfelle. Banken har utlån (inkludert EBK) i primærområdet (Halden, Aremark, Fredrikstad, Sarpsborg og Hvaler kommuner) på 90,6%. Øvrige utlån er spredd på resten av landet og nabolandet Sverige. Vi mener dette gir en god risikospredning.

Eiendomspriserisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskaper. Eiendomspriserisiko som er knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kreditt- og konsentrasjonsrisiko.

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

Likviditetsrisiko

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

Bankens utlånsportefølje har stort sett lang restløpetid, mens det meste av innskuddene enten ikke har, eller har kort oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskytere. Berg Sparebank er solid med en egenkapitalandel på 15,3%, og en kjernekapitaldekning/ren kjernekapitaldekning på 25,35 %. Bankdriften er lønnsom og leverer årlig solide overskudd. Det anses derfor som lite sannsynlig at store mengder kundeinnskudd skal forsvinne raskt ut. Kundeinnskudd betraktes derfor som langsiktig finansiering.

Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av 2021 på 90,1%.

EBK AS for 1. prioritets boliglån er bankens primære eksterne fundingkilde. Ved årsskiftet var samlet innestående i Norges Bank, Danske Bank og DNB 119 MNOK. I tillegg til dette har vi en likviditetsreserve plassert i ulike obligasjoner og rentefond for til sammen 309 MNOK. Banken har også en ubenyttet kontokreditt i DNB på 90 MNOK.

Berg Sparebanks likviditetssituasjon pr 31.12.2021 anses som god. Styret har tett oppfølging av bankens funding- og finansieringsrisiko. Styret vurderer bankens likviditetsrisiko som lav.

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

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

Forretningsrisiko

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

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Bankens tilfredsstillende score fra Kantar TNS sin årlige måling av kundeopplevelse.

Strategisk risiko

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

Berg Sparebank er en del av Eika Alliansen og har pr. 31.12.2021 en eierandel på 1,78% i Eika Gruppen AS. Bankens har en klar intensjon om å opprettholde vår relative eierandel og har ingen planer om å vurdere andre valg av alliansetilknytning.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

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

	(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		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	469.895,93	26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	80.934,75	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	44.187,60	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	595.018,28	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-520,76	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)	-122.641,39	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)		244 (1) (b) og 258	
20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21 Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23 herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24 Tomt felt i EØS			
25 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b Påregnelig skatt relatert til rene 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	-123.162,15	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29 Ren kjernekapital	471.856,14	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
34	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	-	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	Frdrag 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	Frdrag 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	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	471.856,14	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: Instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.000,00	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	40.000,00	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	40.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	511.856,14	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	1.861.456,74		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	25,35 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	25,35 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	27,50 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffere)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	18,85 %	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	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 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)	