

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Hjartdal og Gransherad Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD **FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.**

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
3.	Kapitalkrav	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4.	Kreditrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	10
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	11
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
5.	Egenkapitalposisjoner	11
6.	Renterisiko	12
7.	Styring og kontroll av risiko	13
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	15

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2020 med mindre annet 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, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Viken Eiendomsmegling AS		30	299	20 %	20 %	Kongsberg Eiendomsmegling
Sum		30	299			

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

Pilar III

Hjartdal og Gransherad Sparebank

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

Kapitaldekning

Overkursfond	396
Utjevningfond	5.714
Annen egenkapital	
Egenkapitalbevis	40.000
Sparebankens fond	376.700
Gavefond	100
Fond for urealiserte gevinster	42.288
Sum egenkapital	465.198
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	
Fradrag for immaterielle eiendeler	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Fradrag i ren kjernekapital	-81.227
Sum ren kjernekapital	383.971
Fondsobligasjoner	30.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum kjernekapital	413.971
Ansvarlig lånekapital	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	40.000
Netto ansvarlig kapital	453.971

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	30.980
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	51.904
Foretak	112.870
Massemarkedsengasjementer	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.271.355
Forfalte engasjementer	7.625
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.877
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	32.788
Andeler i verdipapirfond	17.188
Egenkapitalposisjoner	47.083
Øvrige engasjementer	93.906
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.676.575
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	179.853
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	1.856.428
Kapitaldekning i %	24,45 %
Kjernekapitaldekning	22,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,68 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,8 % fra 31.12.2018. Banken har et kapitalmål på 16,9 % for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper

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

Banken har en eierandel på 1,42 % i Eika Gruppen AS og på 1,16 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	461.626
Kjernekapital	499.703
Ansvarlig kapital	549.876
Beregningsgrunnlag	2.366.567
Kapitaldekning i %	23,24 %
Kjernekapitaldekning	21,12 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,51 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,17 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på 120,7 millioner kroner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	46.411
Motsyklisk buffer (1,00%)	18.564
Systemrisikobuffer (3,00 %)	55.693
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	120.668
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	83.539
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	179.764

Banken har 300,4 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel

Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden

Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden

Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden 20.221

Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden 85.313

Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden 10.810

Øvrige eiendeler 3.971.826

(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital (81.227)

(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler (81.227)

Totalt eksponeringsbeløp 4.006.941

Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler 4.006.941

Kapital

Kjernekapital 413.971

Kjernekapital etter overgangsregler 413.971

Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel 10,33 %

Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler 10,33 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Definisjon av mislighold:

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

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

- Kunden har en 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 (unlikelyness 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:

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 økingen 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 lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes 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, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3.

Justering av nedskrivninger med bakgrunn i Covid-19

IFRS 9 åpner for at ledelsens skjønn og estimater benyttes. Det er fortsatt brukt skønnsutøvelse ved utgangen av 2020 ettersom vesentlige estimater for å beregne forventet tap ikke ser ut til å reflektere den økte risikoen forbundet med Covid-19.

De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i. Banken har beregnet nedskrivninger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er for konsekvenser av epidemien.

Effekten av Covid-19 på ulike sektorer og bransjer er delt i 5 ulike nivåer:

1. I liten grad påvirket (lav risiko): 0 millioner kroner
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko): 0 millioner kroner
3. I middels grad påvirket (medium risiko): 1,0 millioner kroner
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko): 1,3 millioner kroner
5. I høy grad påvirket (høy risiko): 0,1 millioner kroner

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Tilleggsnedskrivninger for bedriftsmarkedet utgjør 2,4 millioner kroner.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. effekter av Covid-19 f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Likevel er det risiko for økte tap i personmarkedet pga. effekter av Covid-19, og det er beregnet tilleggsnedskrivninger med en justeringsfaktor multiplisert med lånevolum. Tilleggsnedskrivninger på utlån til personmarkedet er 1,3 millioner kroner sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivningsmodellen.

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

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

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.	2.619.009	81.827	15.481	2.716.317
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	7.313	4.098	117	11.527
Industri	53.193	1.669	2.945	57.807
Bygg og anlegg	42.808	39.904	36.178	118.890
Varehandel	22.599	7.947	5.931	36.477
Transport, lagring	3.012	1.723	3.192	7.927
Eiendomsdrift og tjenesteyting	268.411	11.187	2.025	281.622
Annen næring	19.880	6.253	656	26.789
Sentralbank	26.977			26.977
Kredittinstitusjoner	163.384			163.384
Sum	3.226.584	154.609	66.525	3.447.718
Hjartdal kommune	465.331	24.778	17.661	507.769
Notodden kommune	1.738.068	96.133	20.881	1.855.082
Kongsberg kommune	336.879	14.638	2.057	353.575
Oslo og Akershus	288.761	6.335	150	295.246
Resten av Norge	397.545	12.724	25.777	436.046
Utlandet				-
Gjennomsnitt²	3.245.676	139.307	60.128	3.445.111

¹ Etter steg 3 nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

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

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	22.680	26.918	114.949	460.547	2.345.173	256.317	3.226.584
Ubenyttede rammer			79.690		74.919		154.609
Garantier				61.634	4.891		66.525
Sum	22.680	26.918	194.639	522.181	2.424.983	256.317	3.447.718

¹ Etter steg 3 nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	3.155	8.692	1.220	810		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industri		2.483	800	800		
Bygg og anlegg	7.238	9.987	7.700	1.370		
Varehandel		1.007	1.050	1.050		
Transport, lagring		1.199	450			
Eiendomsdrift, forretningsmessige tjenester		607	600			
Annen næring		1.659	722	662		
Sum	10.393	25.634	12.542	4.692	-	-
Hjartdal			-			
Notodden	9.853	24.922	12.020	4.170		
Kongsberg	526	526	450	450		
Oslo og Akershus		72	72	72		
Resten av Norge	114	114				
Utlandet						

¹ Etter steg 3 nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)			
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	839	2451	7850
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	21	-397	0
Overføringer til steg 2	-59	580	-1000
Overføringer til steg 3	-8	-259	2624
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	178	2	625
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-290	-1593	-1024
Endringer i modell eller risikoparametre	-201	0	2968
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Andre justeringer	122	3960	499
Tapsavsetninger pr. 31.12.	602	4.744	12.542
Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)			
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	155	178	0
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	7	-31	0
Overføringer til steg 2	-4	31	0
Overføringer til steg 3	-1	-27	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	24	0	0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-39	-58	0
Endringer i modell eller risikoparametre	-63	26	0
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Andre justeringer	40	0	0
Tapsavsetninger pr. 31.12.	119	120	-
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)		Utlån	Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		4.692	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier			-
Periodens endring i gruppeavsetninger		-	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)		2.134	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		-	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		-	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap		-1.349	
Periodens tapskostnader		5.477	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har per rapporteringstidspunkt kun 3 engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen og ratingen er tildelt av Scope Ratings UK Limited, Moody's og Fitch.

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	82.885	84.559		55.633		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	154.901	156.901				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	207.371	206.812		87.155		
Foretak	227.502	215.059				2 %
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.003.287	2.999.115			85 %	
Forfalte engasjementer	13.540	7.588				
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	108.775	108.775		108.684		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	163.938	163.938				
Andeler i verdipapirfond	72.040	72.040				
Egenkapitalposisjoner	46.634	46.634	74.986			
Øvrige engasjementer	126.958	126.344				
Sum	4.207.831	4.187.765	74.986	251.472		

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.

Godkjent verdiestimat fra Eiendomsverdi legges i hovedsak til grunn for markedsverdi.

Banken benytter i tillegg takst, verddivurdering fra megler og bankens egen markeds kunnskap ved fastsettelse av markedsverdi på boligeiendom.

Verddivurdering av boligeiendommer vaskes hvert kvartal mot Eiendomsverdi.

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

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2020 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	521.329	319.692	521.329	319.692
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	108.775	108.775	108.775	108.775
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	210.683	210.683	210.683	210.683
herav: utstedt av finansielle foretak	201.871	-	201.871	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
Sum	521.329	319.458	521.329	319.458

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			2.604
Andre mottatte sikkerheter			4.547.809
Sum			4.550.413

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 0 millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor) pr 31.12.2020.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer (anleggsaksjer), er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Egenkapitalinstrumenter som ikke er strategiske investeringer (omløpsaksjer), er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelse av virkelig verdi.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål	73.273	73.273	-	-	-	-
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	73.273	73.273				
Aksjer og andeler – strategisk formål	125.908	125.908	4.965	42.288	42.288	42.288
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	125.908	125.908	4.965	42.288	42.288	42.288

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Ved endring i markedsrenten kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid.

Banken har 6 ukers varslingsfrist for renteendring på flytende utlån og 8 uker for flytende innskudd. Banken har og renterisiko knyttet til verdipapirer og verdipapirgjeld. Banken har pr.31.12.2020 ingen rentebytteavtaler for å redusere renterisikoen knyttet til utlån med fast rente.

Renterisiko rapporteres kvartalsvis til styret. Renterisikoen er målsatt i bankens markedspolicy.

Renterisiko

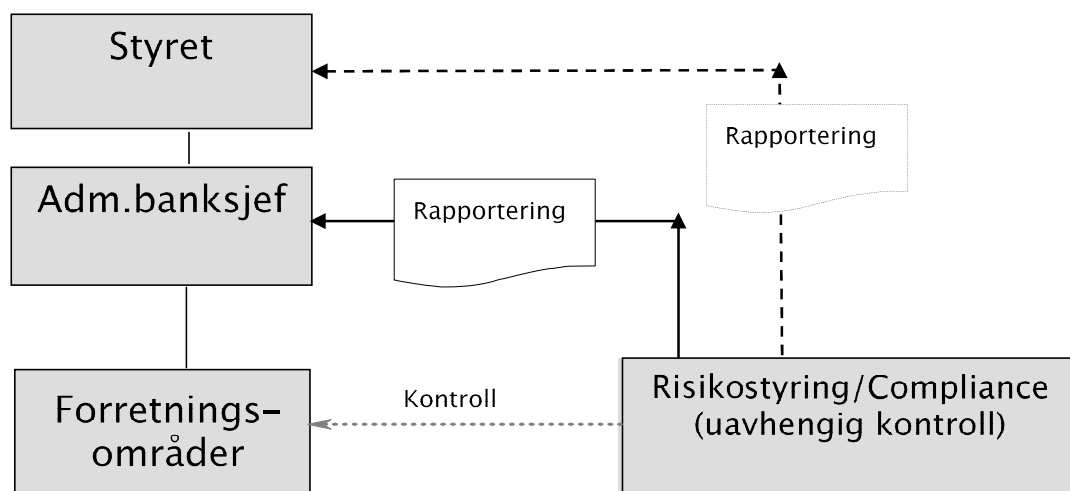
	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-3.518
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-722
Øvrige rentebærende eiendeler	-
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	4.770
Verdipapirgjeld	533
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-
Sum renterisiko	1.063

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

Bankens risikostyring tar utgangspunkt i policy for virksomhets- og risikostyring med beskrivelse av organisering av funksjoner, rapportering og fastsettelse av rammer.

Banken har etablert en risikokontrollfunksjon underlagt banksjef. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen rapporterer til styret som illustrert i figur.



Banken har i underliggende risikostyringsdokumenter vedtatt rammer for eksponering av kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko og er beskrevet i egne policydokument, men som må sees i sammenheng med de øvrige risikoene. Status på eksponering i forhold til rammer rapporteres kvartalsvis til styret, med begrunnelse og tiltak hvis banken er i brudd med vedtatte rammer.

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

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

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapital- og likviditetsbehovsvurderingen og stresstester. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

Bankens strategi, og tilhørende budsjetter, mål og rammer gitt i policydokumenter og retningslinjer for risikoområdene, danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurdering.

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

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko
- Eiendomsrisiko
- Operasjonell og IT-risiko
- Strategisk og forretningsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Omdømmerisiko

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		Fondsobligasjon	Ansvarlig lånekapital
1	Utsteder	Hjartdal og Gransherad Sparebank	Hjartdal og Gransherad Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010865744	NO0010850472
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Finansforetaksloven/ Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for banker mv., CRD IV lovgivning	Finansforetaksloven/ Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for banker mv., CRD IV lovgivning
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernkapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernkapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	NOK 30 mill	NOK 40 mill
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 30 mill	NOK 40 mill
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	08.10.2019	24.04.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	24.04.2029
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	ja	ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	08.10.2024, Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til 100% av pålydende	24.04.2024, Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til 100% av pålydende
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato

Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd nibor + 4,00%	3 mnd nibor + 2,15%
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Finanstilsynet eller annen kompetent off. myndighet kan instruere konvertering iht gjeldende lovverk (FFL§20-14), herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konv. som nødvendig for å unngå avvikling.	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Hjartdal og Gransherad Sparebank	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Når dekingen av ren kjernekapital faller under 5,125%. Følger av kontrakstilkår.	Finanstilsynet iht. Finansforetaksloven §20-14 (kriserammet/statsgarantier)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Endelig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning kan utsteder skrive opp obl. ved at de tillegges en andel av akk. overskudd. Evt. rente skal beregnes av nedskrevet beløp	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypent som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	Fondsobligasjon
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	39.820	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	354.987	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	41.461	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	28.930	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	465.198	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-721	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)	-80.507	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 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	41.461		
	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	-81.227	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	383.971	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	30.000		
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 for regulatoriske justeringer	30.000	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, 41b og 41c	
41a	Frادrag 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)	
41b	Frادrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
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 frادrag 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	30.000	Rad 36 pluss rad 43. Gir frادrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	413.971	Sum rad 29 og rad 44	

Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.000	62 og 63	
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	40.000	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	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 låne kapital 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 låne kapital 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 kjerne kapital, 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 kjerne kapital, 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	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggs kapital	40.000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	453.971	Sum rad 45 og rad 58	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjerne kapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjerne kapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital			
60	Beregningsgrunnlag	1.856.428		

Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	20,68 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	22,30 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	24,45 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %	CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	16,18 %	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)	