

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital, risikoforhold, godtgjørelse og informasjon fra kredittforetak

31. desember 2022 Hjartdal og Gransherad Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

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

1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Styring og kontroll av risiko	2
3. Informasjonsplikt for foretak som har eierinteresser i foretak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett	9
VEDLEGG 1: skjema EU KM1 - BANKens nøkkeltall for kapital og likviditet	11

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 2022 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.

HjartdalBanken anses som et mindre og ikke-komplekst foretak etter CRR/CRD IV-forskriften §2a. og denne rapporten er tilpasset rapporteringskravene til slik virksomhet.

Denne rapporten bør leses i sammenheng med bankens årsregnskap for 2022. Her finnes relevant utfyllende informasjon og tallmateriale for bankens risikohåndtering, utlånsportefølje og kapitaldekning. Se særlig note 2 – kredittrisiko, note 4 – kapitaldekning, note 5 – risikostyring og note 6-13 om utlånsporteføljen.

2. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

2.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i virksomheten 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 o. a. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Dette kan gjelde angivelse av grenser for enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene), kan det argumenteres for at tap knyttet til de ulike risikoene ikke vil inntreffe samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Banken har valgt en konservativ tilnærming, og ser derfor bort fra slike effekter.

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

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital og likviditet som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov- 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.

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

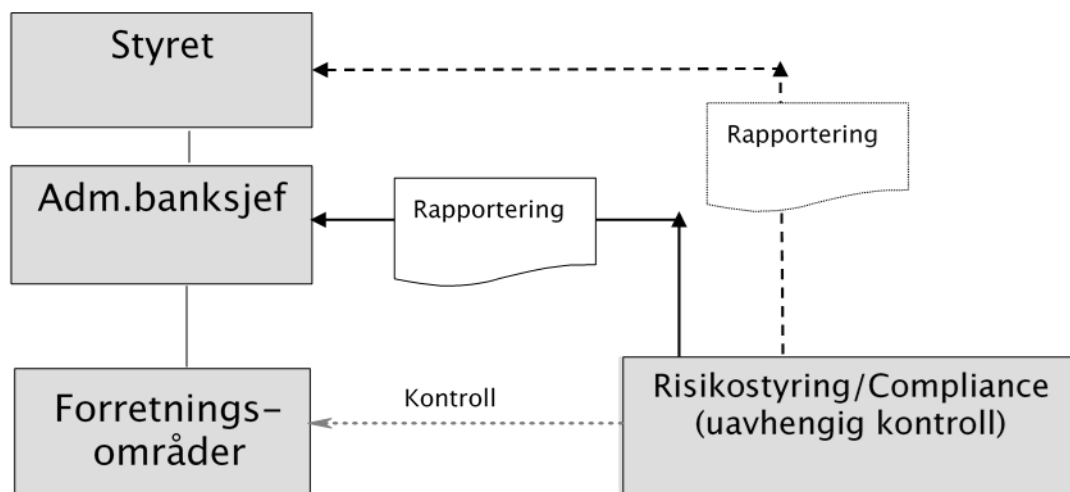
Bankens strategi, og tilhørende budsjetter, mål og rammer gitt i policydokumenter og retningslinjer for risikoområdene, danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurdering.

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

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

2.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

Banken har etablert en felles risiko- og compliancefunksjon underlagt adm.banksjef. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen rapporterer til ledelsen og styret som illustrert i figur. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.



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

Styret 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.

HjartdalBanken er en forholdsvis liten kredittinstitusjon. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy ivaretar forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kreditt risiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risikoer og bankens håndtering av disse.

2.2.1 Kreditt risiko

Med kreditt risiko forstås her risiko for tap knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kreditt risiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser. Kreditt risiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kreditt risiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi.

Kreditt risikoen er gjennom de vedtak styret har gjort, med hensyn til retningslinjer for utlånsvirksomhet og bevilgningsreglement, sterkt redusert. Videre overvåkes kreditt risikoen gjennom risikoklassifisering,

misligholds- og overtrekksrapportering. Etterlevelse av vedtatte retningslinjer for kredittgivningen følges opp gjennom bankens internkontroll.

Bankens obligasjonsportefølje er anskaffet for å sikre en nødvendig likviditetsbuffer, og består av obligasjoner utstedt av andre kredittinstitusjoner, stat og kommuner. Det knytter seg lav kredittrisiko til denne porteføljen. Ved årsskiftet er porteføljen vurdert til virkelig verdi i tråd med IFRS 13.

Kvartalsvis rapporteres de største engasjementene og bankens risikoengasjementer til styret. Styret er av den mening at kredittrisikoen er innenfor forsvarlige grenser når det gjelder utlån, garantier og andre plasseringer

2.2.2 Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken har pr.31.12.2022 ingen store engasjementer som overskrider 10% av ren kjernekapital. Ekstra konjunkturutsatte bransjer har vi definert til å omfatte bygg og anlegg, hotell/restaurant og varehandel. Banken har begrensede eksponeringer i disse næringene. Banken har utlån i primærområdet (Hjartdal, Notodden, Kongsberg og Midt-Telemark kommune) på 95,9 %. I likhet med store deler av sparebanknorge er bedriftsporteføljen i stor grad konsentrert om utvikling av eiendom og eiendomsprosjekter, lokale byggeprosjekter i regi av lokalt boligbyggelag og borettslag. Øvrige utlån er fordelt på Vestfold og Telemark, Viken samt Oslo. Risikospredningen vurderes til å være god.

2.2.3 Markedsrisiko

Med bankens markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Risiko for tap ved svingninger i aksjekurser og kredittspreader er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter, mens risiko for tap ved svingninger i valutakurser og renter både er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter og dens øvrige virksomhet. Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, aksjefond og pengemarkedsfond. Disse deles gjerne inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler.

Omløpsporteføljen består hovedsakelig av fond hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet. Disse fondene inngår som en del av bankens likviditetsreserve. Størrelsen på og kursutviklingen for denne beholdningen inngår i den månedlige rapporteringen til bankens styre. Anleggsbeholdningen består hovedsakelig av aksjer i strategiske selskaper.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje.

Banken har gjennom året ikke hatt posisjoner i valuta utover kjøp og salg av reisevaluta til våre kunder. I tillegg kommer avtalen med SDC i DKK. Valutarisikoen vurderes som lav.

2.2.4 Eiendomsrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Banken eier to egne bankbygg, samt en hytte på Gjeving og leilighet i Spania. Et verdifall på disse eiendommene anses å være en lav risiko da markedsverdien antas å være høyere enn bokført verdi på bankbygg, hytte og leilighet.

2.2.5 Likviditetsrisiko

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Styret har vedtatt en likviditetspolicy for banken som legger grunnlaget for hvordan banken skal håndtere likviditeten med tanke på plassering og finansiering. I den vedtatte likviditetspolicyen er det satt krav til Liquidity Coverage Ratio (LCR) på 120 %. LCR er 488 % pr.31.12.2022.

Innskuddsdekningen i HjartdalBanken er på 100,5 % pr 31.12.2022 og styret har som mål å holde dekningen på minst 80,0 %.

Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen i HjartdalBanken som lav. Styret får månedlige rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

2.2.6 Operasjonell risiko og IT-risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko blir en form for "restrisiko" som ikke dekkes av de øvrige.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i styrevedtatte policydokumenter på områdene.

Målrettet og kontinuerlig arbeid med systemer, kompetanse/ opplæring og god internkontroll er en del av bankens arbeid for å forebygge, begrense og avdekke operasjonelle risikoer og uønskede hendelser. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, er det løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter risikoreducerende tiltak ved behov. Det rapporteres kvartalsvis til styret og ledelse om operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik. HjartdalBanken har, historisk sett, svært lave økonomiske tap eller omdømmetap som følge av operasjonelle hendelser.

Banken opplever en økning av hendelser knyttet til «ikke-finansiell risiko», som kan påføre banken tap. Eksempelvis informasjonssikkerhet og IKT, systemfeil, datakriminalitet/ cyberkriminalitet samt svindelhendelser mot banken og dens kunder. HjartdalBanken er i prosess med å bytte kjernebankleverandør fra SDC til Tietoevry (konvertering i juni 2023) og medfører en operasjonell risiko.

Videre opplever banken stadig større og mer omfattende og komplekse lovkrav og regulatoriske endringer, f.eks innen AHV, personvern, bærekraft/ESG. Dette er også områder som kan påføre banken bøter/ sanksjoner eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter, i tillegg til risiko for omdømmetap (compliancerisiko). Banken jobber kontinuerlig med implementering av nye lover og regler (regelverk) og nødvendige tiltak og tilpasninger til disse i organisasjonen.

2.2.7 ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG-risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

HjartdalBanken har utarbeidet strategidokument og retningslinjer for bankens ESG-risiko, og styring og kontroll av området. Disse er vedtatt av styret. Utover dette er også klima- og bærekraftsrisiko implementert i flere av bankens øvrige virksomhetsstyringsdokumenter (policyer, retningslinjer osv) for de ulike områdene i banken, som f.eks kredittrisiko, markedsrisiko.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarkedet at det er identifisert at banken er utsatt for ESG-risiko. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko innlemmet i bankens kredittprosess på BM-kunder. I bankens portefølje vurderes det høyest iboende klimarisiko innen sektorer næringseiendom og bygg og anlegg.

Banken er pt ikke underlagt lovpålagt rapportering.

HjartdalBanken er underlagt Åpenhetsloven, som trådte i kraft 1.juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon. Banken arbeider med aktsomhetsvurderinger, og vil ferdigstille bankens redegjørelse knyttet til åpenhetsloven innen fristen 30.06.2023, for publisering på bankens hjemmeside.

2.2.8 Strategisk- og forretningsrisiko

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Banken har i de senere år budsjettert med en moderat og «kontrollert» vekst på 6-7 %.

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger 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.

Styring og kontroll med bankens strategisk- og forretningsrisiko er basert på bankens styrevedtatte policy, og inngår bla som en viktig del av bankens årlige strategiprosess.

2.2.9 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.

Høyt fokus på kompetanse, opplæring og utvikling, godt bankhåndverk, utøvelse av God Skikk, samt etterlevelse av gjeldende regelverk og interne rutiner er noen av bankens praktiske tiltak for å forebygge- og redusere risikoen for omdømmetap som følge av uønskede (operasjonelle) hendelser.

2.2.10 Systemrisiko

Systemrisiko defineres som risikoen for at hele det finansielle systemet rammes som følge av smitteeffekter når en eller flere andre finansinstitusjoner opplever problemer. Dette kan bestå i:

- Fallende verdier på verdipapirportefølje
- Vanskelig å få tak i likviditet plassert i andre banker
- Vanskelig å få funding på normale vilkår
- Vår oppgjørsbank DNB ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen

Systemrisiko vil dels være dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko, og vi forstår at det fra Finanstilsynets side ligger små forventninger om at det er behov for å holde kapital til systemrisiko for en bank av HjartdalBankens størrelse.

3. INFORMASJONSPLIKT FOR FORETAK SOM HAR EIERINTERESSER I FORETAK SOM UTSTEDER OBLIGASJONER MED FORTRINNSRETT

		Beløp i tusen kroner eller prosent	
a	Overføringsrad: Samlet portefølje overført og formidlet til Eika Boligkreditt AS (bolighypoteklån) i prosent av samlede utlån til personmarkedet på bankens balanse og bolighypoteklån		26,36 %
b	Gjennomsnittlig belåningsgrad for bolighypoteklån hos Eika Boligkreditt AS		53,40 %
c	Overpantsettelsesgrad i sikkerhetsmassen		107,91 %
d	Tellende sikkerhetsmasses andel av sikkerhetsmasse totalt		1,10 %
e	Utestående garantiforpliktelse		79.661
f	Bokført verdi av hhv. obligasjoner med fortrinnsrett, aksjer, fondsobligasjonskapital, ansvarlig lånekapital og annen usikret finansiering i kredittforetaket	Obligasjoner med fortrinnsrett	
		Aksjer	57.715
		Fondobligasjoner	
		Ansvarlig lånekapital	
g	Andre forpliktelser overfor kredittforetaket som følge av aksjonærvtaler og lignende	Senior obligasjoner	
			se tekst under tabellen

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2022 lån for 1.062 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN - Programme) og tilhørende swap-avtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programmet. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

VEDLEGG 1: SKJEMA EU KM1 – BANKENS NØKKELTALL FOR KAPITAL OG LIKVIDITET

Beløp i tusen kroner

		a			e
		31.12.2022			31.12.2021
	Tilgjengelig ansvarlig kapital (beløp)				
1	Ren kjernekapital	456.496			490.019
2	Kjernekapital	486.496			527.360
3	Total ansvarlig kapital	526.496			576.593
	Risikovektet beregningsgrunnlag				
4	Totalt risikovektet beregningsgrunnlag	2.530.521			2.451.506
	Kapitaldekning (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
5	Ren kjernekapitaldekning	21,54 %			19,99 %
6	Kjernekapitaldekning	23,04 %			21,51 %
7	Total kapitaldekning	24,99 %			23,52 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
EU 7a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere andre risikoer enn overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)	2,20 %			0,00 %
EU 7b	herav: som skal dekkes av ren kjernekapital (prosentpoeng)	2,20 %			0,00 %
EU 7c	herav: som skal dekkes av kjernekapital (prosentpoeng)	2,20 %			0,00 %
EU 7d	Samlet SREP kapitalkrav (i prosent)	10,20 %			8,00 %
	Kombinert buffer- og totalt kapitalkrav (i prosent av risikovektet beregningsgrunnlag)				
8	Bevaringsbuffer (i prosent)	2,50 %			2,50 %
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge av makro- eller systemrisiko fastsatt av en medlemsstat (i prosent)				
9	Institusjonsspesifikk motsyklisk kapitalbuffer (i prosent)	2,00 %			1,00 %
EU 9a	Systemrisikobuffer (i prosent)	3,00 %			3,00 %
10	Buffer for globalt systemviktige institusjoner (i prosent)				
EU 10a	Buffer for andre systemviktige institusjoner (i prosent)				
11	Kombinert bufferkrav (i prosent)	7,50 %			6,50 %
EU 11a	Samlet kapitalkrav (i prosent)	17,70 %			14,50 %
12	Tilgjengelig ren kjernekapital (CET 1) etter oppfyllelse av samlede SREP-krav til ansvarlig kapital (i prosent)				
	Uvektet kjernekapitalandel				
13	Sum eksponeringsmål	5.758.042			5.498.771
14	Uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	10,13 %			9,59 %
	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent av risikovektet eksponeringsbeløp)				
EU 14a	Tilleggskrav til ansvarlig kapital for å håndtere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging (i prosent)				
EU 14b	herav: skal bestå av ren kjernekapital (prosentpoeng)				
EU 14c	Samlede SREP-krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	3,00 %			3,00 %
	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel og samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent av det samlede eksponeringsmålet)				
EU 14d	Bufferkrav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	2,00 %			2,00 %
EU 14e	Samlet krav til uvektet kjernekapitalandel (i prosent)	5,00 %			5,00 %
	Likviditetsreserve (LCR)				
15	Likvide eiendeler (vektet verdi)	387.188			343.677
EU 16a	Utbetalinger (vektet verdi)	265.419			319.666
EU 16b	Innbetalinger (vektet verdi)	186.130			97.679
16	Netto utbetalinger (justert verdi)	79.289			221.987
17	Likviditetsreserve/LCR (i prosent)	488 %			209 %
	Stabil finansiering (NSFR)				
18	Poster som gir stabil finansiering	3.880.830			2.541.039
19	Poster som krever stabil finansiering	2.782.490			3.696.273
20	Stabil finansiering/NSFR (i prosent)	139 %			145 %