



# Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)

31. desember 2018



## INNHALDSFORTEGNELSE

---

### INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)

---

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.....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	2
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.....	5
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.....	8
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	8
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav.....	9
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	9
5.	Egenkapitalposisjoner.....	10
6.	Renterisiko.....	10
7.	Styring og kontroll av risiko.....	11
7.1	Retningslinjer for ICAAP-prosessen.....	11
7.2	Bruk av ICAAP i banken.....	13
7.3	Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen.....	13
7.4	Omtale av de ulike risikotypene.....	15
7.4.1	Kredittrisiko.....	15
7.4.2	Likviditets- og finansieringsrisiko.....	15
7.4.3	Markedsrisiko.....	15
7.4.4	Operasjonell risiko.....	16
7.4.5	Omdømmerisiko.....	17
7.4.6	Eiendomspriserisiko.....	17
7.4.7	Forretningsmessig risiko.....	17
7.4.8	Strategisk risiko.....	17
7.4.9	Systemrisiko.....	17
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 kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3).

Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2018 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.

Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner med mindre noe annet er spesifikt angitt.

## 2. KONSOLIDERING

---

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

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

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Idel av stemmer	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Selbu Sparebankgården AS	12.928	12.489	100 %	100 %	Trondheim	Eiendom
Selbu Sparebankbygg AS	480	1.529	100 %	100 %	Selbu	Eiendom
SEB Eiendom AS	2.480	2.615	62 %	62 %	Selbu	Eiendom

### 2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng.

## 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 samt en spesifisering av beregningen av bankens ansvarlige kapital.

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

Kapitaldekning	Morbank	Konsern
Innbetalt egenkapital	40.000	40.000
Overkursfond	152	152
Utjevningfond	476	476
Egne EK-bevis	-210	-210
Sparebankens fond	437.091	437.091
Gavefond	5.720	5.720
<b>Sum egenkapital</b>	<b>483.229</b>	<b>483.229</b>
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-4.646	-4.646
Fradrag for andre poster vedr. ren kjernekapital	-5.454	-5.454
Fradrag for immaterielle eiendeler		-172
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-59.397	-59.414
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>413.732</b>	<b>413.543</b>
Fondsobligasjoner	50.000	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.		
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>463.732</b>	<b>463.543</b>
Tilleggskapital	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-1.399	-1.399
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>38.601</b>	<b>38.601</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>502.333</b>	<b>502.144</b>

#### Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	18.410	18.410
Institusjoner	57.301	57.301
Foretak	326.004	326.004
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.462.295	1.414.393
Forfalte engasjementer	11.322	11.322
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.207	18.207
Fordring på institusjon og foretak med kortsiktig rating		
Egenkapitalposisjoner	79.762	63.150
Øvrige engasjementer	79.455	139.065
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.052.756</b>	<b>2.047.852</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	199.091	199.091
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko		
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.251.847</b>	<b>2.246.943</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,31 %</b>	<b>22,34 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,59 %</b>	<b>20,62 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,37 %</b>	<b>18,40 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,49 % i Eika Gruppen AS og på 1,78 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>479.279</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>543.295</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>595.754</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.892.920</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,59 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,78 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>16,57 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2018 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 168,8 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12. i hele tusen
Bevaringsbuffer (2,50 %)	56.296
Motsyklisk buffer (2,00 %)	45.037
Systemrisikobuffer (3,00 %)	67.555
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>168.888</b>

Banken har 483,2 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet. Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)

## 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsordninger delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10)

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	11,16 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	11,16 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement anses for 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.

### 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. I nåverdiberegningene benyttes løpende effektiv rente. Ved beregningen av de fremtidige kontantstrømmene, vurderes sikkerhetene til påregnelig salgspris fratrukket salgskostnader.

Identifiseringen av tapsutsatte engasjement tar hovedsakelig utgangspunkt i tapshendelser som foreligger på balanse dagen, men objektive bevis på manglende fremtidig oppgjørsevne hos debitor vurderes også. Banken foretar kvartalsvise vurderinger av vesentlige engasjement med tanke på individuelle og gruppevise nedskrivninger.

Nedskrivning på grupper av utlån foretas med utgangspunkt i risikoklassifiseringen.

Nedskrivningen er fordelt på personmarked og bedriftsmarked.

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

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

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Eika Boligkreditt			23.911	23.911
Lønnstakere o.l.	2.374.094	122.623	828	2.497.545
Utlandet				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Primærnæring	151.065	14.689	75	165.829
Bergverksdrift og utvinning	301	200	0	501
Industri	34.299	3.027	24.980	62.306
El.,gass-,damp og varmtvannsforsyn.	16.714	200	0	16.914
Bygg og anlegg	131.176	14.092	15.814	161.082
Varehandel, rep.av motorvogner	38.473	5.354	3.374	47.201
Transport og lagring	7.988	764	3.311	12.063
Overnattings. og serveringsvirksomhet	2.640	40	0	2.680
Informasjon og kommunikasjon	2.034	537	1.636	4.207
Fin.- og forsikringsvirksomhet	2.749	1.000	0	3.749
Oms. og drift av fast eiendom	424.768	8.135	452	433.355
Faglig, vitensk. og teknisk tjyting	11.026	3.284	2.128	16.438
Forretningsmessig tjenesteyting	18.039	4.760	150	22.949
Off.adm., trygdeord. underlagt off.forvaltn.	0	0	0	-
Undervisning	31.243	0	111	31.354
Helse- og sosialtjenester	7.405	231	0	7.636
Kulturell virk., underholdn. og fritidsaktiviteter	10.852	282	90	11.224
Annen tjenesteyting	5.340	1.991	1.944	9.275
Sentralbank	72.705			
Kredittinstitusjoner	150.269			
<b>Sum</b>	<b>3.493.180</b>	<b>181.209</b>	<b>78.804</b>	<b>3.753.193</b>
Selbu og Tydal	1.125.110	76.743	40.478	1.242.331
Stjørdal, Malvik og Trondheim	1.824.274	91.622	36.924	1.952.820
Resten av Norge	330.035	8.411	1.402	339.848
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>3.465.957</b>	<b>190.121</b>	<b>86.404</b>	<b>3.742.482</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> 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 <sup>1</sup> 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	22.952	59.192	80.664	374.303	2.745.309	210.760	3.493.180
Ubenyttede rammer			56.006		125.203		181.209
Garantier				78.804	-		78.804
<b>Sum</b>	<b>22.952</b>	<b>59.192</b>	<b>136.670</b>	<b>453.107</b>	<b>2.870.512</b>	<b>210.760</b>	<b>3.753.193</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle 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 engasjement	Tapsutsatte engasjement	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	11.430	9.790	3.218	1.584	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	224	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	-	2.008	1.996	291	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	11.424	4.000	-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>11.430</b>	<b>23.222</b>	<b>9.214</b>	<b>2.099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Selbu og Tydal	298	18.645	8.723	-376	-	-
Stjørdal, Malvik og Trondheim	11.132	4.577	491	2.475	-	-
Resten av Norge	-	-	-	-	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.



## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen)	Utlån	Garantier
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	11.313	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	1.972	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	858	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	991	-
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>9.214</b>	<b>-</b>

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	9.903	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-578	-
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>9.325</b>	<b>-</b>

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-2099	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	0	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-578	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1972	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	0	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-639	-
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>-1344</b>	<b>-</b>

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Selbu Sparebank har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	
					Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	84.188	84.188		ingen	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	123.040	123.040		ingen	-	-
Institusjoner	271.463	271.463		ingen	-	-
Foretak	297.573	284.777		ingen	-	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.904.891	2.904.891		ingen	88 %	-
Forfalte engasjementer	11.436	9.663		ingen	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	182.068	182.068		ingen	-	-
Andeler i verdipapirfond	134.727	134.727		ingen	-	-
Øvrige engasjementer	90.318	90.318		ingen	-	-
<b>Sum</b>	<b>4.099.704</b>	<b>4.085.135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		

<sup>1</sup> 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 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.

Banken foretar ikke motregning av eksponeringer i eller utenfor balansen ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjente for oss, skal dokumentere sin verdi gjennom offentlig takst. På eiendommer i vårt primærmarked benyttes, i tillegg til takst, bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi.

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 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Selbu Sparebank har pr. 31.12. ingen avtaler vedr. finansielle derivater.

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles vanligvis inn i tre porteføljer; handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Selbu Sparebank har ingen handelsportefølje, og hadde ved årsskiftet heller ingen poster klassifisert som omløpsmidler. Aksjebeholdningen besto derfor utelukkende av anleggsmidler ved årsskiftet. Det er i innværende år ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og fremtidsutsikter. Nedskrivning blir foretatt når virkelig verdi er lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som må antas å ikke være av forbigående karakter. Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem ikke lenger vurderes å være til stede.

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 tilleggs-kapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/-tap i perioden	Urealisert gevinst/-tap	Herav medregnet i kjerne-kapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggs-kapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål	112.713	145.359	3.403			
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	112.713	145.359	3.403	-	-	-

<sup>1</sup> "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

## 6. RENTERISIKO

Selbu Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes.

Selbu Sparebank har ikke rentebinding på innskudd og utlånsporteføljen av betydning. I bankens markedspolicy, vedtatt 19.04.2018, står det at bankens samlede renterisiko kan maksimalt utgjøre 3,5 MNOK. Dette beregnes som samlet estimert verdiendring for alle rentebærende poster og rentederivater ved ett prosentpoengs endring i alle renter (parallellskift i rentekurven

## Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	3.241.298
Utlån til kunder med rentebinding	38.122
Rentebærende verdipapirer	442.491
Øvrige rentebærende eiendeler	3.000
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	-2.820.210
Verdipapirgjeld	-659.271
Øvrig rentebærende gjeld	-90.000
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	0
<b>Sum renterisiko</b>	<b>155.430</b>

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

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

### 7.1 Retningslinjer for ICAAP-prosessen

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være fremoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens 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 må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

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

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

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

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

I fastsettingen av bankens kapitalmål inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Styret har behandlet ICAAP med endelig vedtak 20.09.2018. Bankens administrasjon har forberedt dokumentet, og styret har gjennom diskusjoner i styremøtene konkludert på bankens kapitalbehov med nødvendige tiltak. Risiko- og revisjonsutvalget har forberedt behandlingen i styret.

Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

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

- Kredittrisiko
- Likviditets- og finansieringsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko og IT-risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomssrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Aksjekursrisiko

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoen gjøres ved hjelp av ulike metoder, herunder bruk av stresstester i form av følsomhetsanalyser. I slike følsomhetsanalyser fokuseres det på betydningen av endringer i én enkelt variabel. I tillegg gjennomfører banken stresstesting i form av scenarioanalyse som er ment å vise betydningen for banken samlet sett av samtidige endringer i flere relevante faktorer. Banken gjennomfører også egne stresstester av likviditetsrisiko.

Bankens kjernevirksomhet er innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingsformidling.

Dette betyr at banken ikke skal ta annen vesentlig risiko enn kreditt- og likviditetsrisiko.

Den aksepterte risikoprofilen for banken kommer til uttrykk i risikotoleransen på de ulike risikotypene:

Risikotype	Risikotoleranse	Kommentarer
Kredittrisiko	<i>Moderat</i>	<i>Banken skal ha moderat kredittvekst i egen balanse</i>
Likviditetsrisiko	<i>Lav</i>	<i>Banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert</i>
Markedsrisiko	<i>Lav</i>	<i>Banken skal ikke aktivt ta posisjoner og kun ha markedsrisiko som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer.</i>
Operasjonell risiko	<i>Lav</i>	<i>Banken skal innrette virksomheten slik at den i størst mulig grad unngår store tap knyttet til operasjonelle hendelser.</i>
Øvrige risikoforhold	<i>Lav</i>	

## 7.2 Bruk av ICAAP i banken.

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum en gang pr år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosessen.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til banksjef i policydokumenter/retningslinjer for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i dette dokumentet, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Alle prosessansvarlige/ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

## 7.3 Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen

Styret har i policy for virksomhets- og risikostyring bl.a. gitt overordnede prinsipper for internkontroll og en beskrivelse av organiseringen av funksjoner samt satt krav til helhetlig risikostyring. Her nedfelles også styrets overordnede risikotoleranse, mens de konkrete rammene for kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko fastsettes i separate underliggende policydokumenter/retningslinjer.

Banken har en uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon med tilstrekkelig kompetanse, ressurser, tid og gjennomslagskraft.

Risikostyringsfunksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt og rapportert av lederne for de ulike forretningsområdene. Compliancefunksjonen skal sikre at bankens forretningsområder etterlever lover, forskrifter og standarder, slik at banken ikke blir rammet av offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme. Bankens retningslinjer for risikostyrings- og compliancefunksjonen beskriver funksjonens organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse.

Lederen av risikostyrings- og compliancefunksjonen kan ikke avsettes uten samtykke fra styret.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm.banksjef, og kan rapportere direkte til styret/revisjons- og risikoutvalget i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporten. Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen kan illustreres som i figuren nedenfor.



## 7.4 Omtale av de ulike risikotypene

### 7.4.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall. Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motparttrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko.

Bankens policy for kredittrisiko beskriver krav, rammer, organisering mv. på området kredittrisiko. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktsstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har for større kredittsaker etablert en kredittkomite.

### 7.4.2 Likviditets- og finansieringsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittramme. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

God likviditetsstyring sikrer at banken er i stand til å dekke sine løpende forpliktelser, at den oppfyller alle lovkrav, og at dette gjøres til lavest mulig kostnad. Det er vedtatt en likviditetspolicy for banken, siste versjon ble vedtatt 19.04.2018. Ut i fra denne policyen utarbeides en periodisk risikorapport (kvartalsvis). Stresstest vedr. likviditet foretas årlig, siste test var pr. 31.03.2018. Et sentralt mål er utviklingen i bankens netto utlans-/innskuddssituasjon (innskuddsdekning), som forteller noe om bankens grad av avhengighet til pengemarkedet. Innskuddsdekningen var ved utgangen av året 86,00 % mot 84,85 % i 2017. I bankens likviditetspolicy er det satt en nedre grense på 75 %. For å fylle dette likviditetsgapet funder banken seg også gjennom langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarked. Forfallsstrukturen fremgår i note 11 om gjeld. Kommiterte trekkrettigheter i DnB, kr 200 mill, er på kort sikt sentral i denne sammenheng, selv om rammene i liten grad har vært benyttet gjennom 2018. Denne trekkrettigheten er med å reduserer risikoen iforbindelse med usikkerhet i anslåtte betalingstidspunkter. Likviditetssituasjonen anses tilfredsstillende for banken.

### 7.4.3 Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svinginger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Nedenfor følger en nærmere omtale av renterisiko, valutarisiko og kursrisiko. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter flere typer rammer for tillatte instrumenter samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Disse er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for markedsrisikoområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav/moderat.



## Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

Ved årsslutt var det totale rentegapet slik at en renteendring på 1 % ville ha gitt 1,5 MNOK i resultateffekt. Alle poster i og utenfor balansen som renteberegnes er inkludert i denne beregningen. Ser man kortsiktig, dvs. inntil 1 måned, er rentegapet på 1,3 MNOK.

## Valutarisiko

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

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta utgjøres av kassebeholdningen. Denne er omregnet til norske kroner basert på kursen ved årets utgang. Risiko for valutatap ansees å være uvesentlig. I tillegg har banken driftsavtale i danske kroner med den danske datasentralen SDC. Avtalen har en rammeverdi på nesten 5 millioner danske kroner.

## Kursrisiko

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, egenkapitalbevis og aksje-/rentefond, som gjerne deles inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler.

Selbu Sparebank har ingen handelsportefølje. Det handles heller ikke i enkeltaksjer. Fra tid til annen, avhengig av likviditetssituasjonen i banken, kan det inngå rente-/pengemarkedsfond i aksjeporteføljen. Disse vurderes i tilfelle etter laveste verdis prinsipp, dvs til det laveste av historisk kostpris og virkelig verdi.

Pr. 31.12 består bankens aksjeportefølje hovedsakelig av aksjer i strategiske selskaper som er klassifisert som anleggsaksjer. Disse er vurdert til anskaffelseskost og blir ikke regulert for løpende kurs- og verdiendringer. Aksjene blir likevel nedskrevet hvis virkelig verdi synes å være lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som antas ikke å være av forbigående karakter. Virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets framtidige kontantstrømmer, soliditet og fremtidsutsikter.

## 7.4.4 Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser, samt jurisdisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende drift av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer med videre som sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner. Overvåking skjer ved kontroll av eksponering i forhold til vedtatte rammer og kontroll av krav.

Banken bruker deler av internkontrollbekreftelsen for å identifisere og vurdere risikoer for at banken ikke når sine mål. Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle tapshendelser.

### 7.4.5 Omdømmerisiko

Banken bruker deler av internkontrollbekreftelsen for å identifisere og vurdere risikoer for at banken ikke når sine mål. Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle tapshendelser.

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. Bankvirksomhet er avhengig av tillit, både i markedet og i forhold til regulatoriske myndigheter. Hendelser som er negative for bankens omdømme kan skade likviditet og forretningsmuligheter.

### 7.4.6 Eiendomsprisisiko

Eiendomsprisisiko er risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisisiko i forbindelse med utlån til, eller utlån med sikkerhet i, eiendomssektoren dekkes under kredittrisiko.

Bankens eiendomsprisisiko vurderes som begrenset.

### 7.4.7 Forretningsmessig risiko

Forretningsmessig risiko er risikoen for uventede inntektssvingninger fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller prosuktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeagferd og endret konkurransesituasjon.

Styrets vurderer risikoen årlig, og forutsetter at banken kan dekke inn denne typen endringer i rammebetingelser gjennom ordinære endringer i driften.

### 7.4.8 Strategisk risiko

Strategisk risiko er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg som vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Dette aktualiserer behovet for å se fremover og sikre seg nødvendig kapital i forbindelse med igangsatte og planlagte aktiviteter.

Nødvendige strategiske endringer på grunn av endrede rammebetingelser, herunder strengere myndighetsregulering (f.eks Fianstilsynet og Datatilsynet), overvåkes gjennom strategiprosessen og følges nøye opp av banken.

### 7.4.9 Systemrisiko

Systemrisiko kan oppstå som følge av at det oppstår problemer hos andre banker, som igjen kan smitte over på Selbu Sparebank.

F.eks kan det bli vanskelig å skaffe ny funding på normale vilkår eller DNB kan bli ute av stand til å utføre sine oppgaver som oppgjørsbank. Selbu Sparebank forsøker, etter beste evne, å redusere systemrisikoen så sant det er mulig. Angående funding benytter banken bevisst flere ulike meglermiljø ved innhenting av ny funding. Det er også inngått beredskapsavtale med Norges Bank som alternativ oppgjørsbank i tilfelle problemer hos DNB:

## 8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Selbu Sparebank	Selbu Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010824238	NO0010776941
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Finansforetaksloven	Finansforetaksloven
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjon	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	50.000.000	40.000.000
9	Instrumentets nominelle verdi	50.000.000	40.000.000
9a	Emisjonskurs	100.000	100.000
9b	Innløsningskurs		
10	Regnskapsmessig klassifisering		
11	Opprinnelig utstedelsesdato	05.06.2018	20.10.2016
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	05.06.2018	20.10.2026
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	14.06.2023	20.10.2026
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp		
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett		
<b>Renter/utbytte</b>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mndr. Nibor + 4,0	3 mndr. Nibor + 2,9

		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>		
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.418
	herav: instrumenttype 1	
	herav: instrumenttype 2	
	herav: instrumenttype 3	
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	442.811

3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	
3a	Avsetning for generell bankrisiko	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	
5	Minoritetsinteresser	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	
<b>6</b>	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>483.229</b>

<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>		
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	
9	Tomt felt i EØS	
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-4.646
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-5.454
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)	-59.397
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)	
20	Tomt felt i EØS	
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	
24	Tomt felt i EØS	
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	

25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	
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)	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	
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)	
<b>28</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-69.497</b>
<b>29</b>	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>413.732</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>		
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	50.000
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	
<b>36</b>	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>50.000</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>		
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	
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)	
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)	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	
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)	
<b>43</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	
<b>44</b>	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	
<b>45</b>	<b>Kjernekapital</b>	<b>463.732</b>
	<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>	
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.000
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	
<b>51</b>	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>40.000</b>
	<b>Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer</b>	
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	
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)	-1.399
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)	
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	
	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	
	herav: filter for urealisert tap	
	herav: filter for urealisert gevinst	
	herav:...	
<b>57</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital</b>	<b>-1.399</b>
<b>58</b>	<b>Tilleggskapital</b>	<b>38.601</b>
<b>59</b>	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>502.333</b>
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital	

	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital	
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital	
<b>60</b>	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.251.847</b>
<b>Kapitaldekning og buffere</b>		
61	Ren kjernekapitaldekning	18,37 %
62	Kjernekapitaldekning	20,59 %
63	Kapitaldekning	22,31 %
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	14,00 %
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %
66	herav: motsyklisk buffer	2,00 %
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	
69	Ikke relevant etter EØS-regler	
70	Ikke relevant etter EØS-regler	
71	Ikke relevant etter EØS-regler	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>		
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.	
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.	
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 %.	
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>		
76	Generelle kredittrisikoreserver	-
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>		
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	