



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

31. desember 2019 Hjelmeland Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

| INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3) | FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT. |
|--|----------------------------------|
| 1. Innledning og formål med dokumentet | 2 |
| 2. Konsolidering | 2 |
| 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv..... | 2 |
| 2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene | 2 |
| 3. Kapitalkrav | 3 |
| 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav | 3 |
| 3.2 Bufferkrav..... | 5 |
| 3.3 Uvektet kjernekapitalandel..... | 6 |
| 4. Kredittrisiko og motpartsrisiko | 6 |
| 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:..... | 6 |
| 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger | 7 |
| 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 | 9 |
| 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 | 11 |
| 4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler..... | 11 |
| 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater..... | 12 |
| 5. Egenkapitalposisjoner..... | 12 |
| 6. Renterisiko..... | 13 |
| 7. Styring og kontroll av risiko..... | 14 |
| 7.1 Formål og prinsipper for ICAAP..... | 14 |
| 7.2 Organisering og ansvar..... | 14 |
| 7.3 Risikoområder..... | 15 |
| 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 2019 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. investeringen vektes 250 % i kapitaldekningsoppgaven grunnet eierandel over 10% og trekker ikke fra i kapitaldekningsberegning.

Selskaper som er fullt konsolidert - oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

| Navn | Antall aksjer | Bokført verdi | Eierandel | Andel av stemmerett | Forretnings-kontor | Type virksomhet |
|------------------------------|---------------|---------------|-----------|---------------------|--------------------|-----------------|
| Ryfylke Eiendomsutvikling AS | 840 | 4.522 | 70 | 70 | Jørpeland | Eiendomsmegling |

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, med unntak for følgende:

| Navn | Eierandel | Regnskapsmessig konsolidering | Kapitaldekningsmessig konsolidering |
|------------------------------|-----------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Ryfylke Eiendomsutvikling AS | 70 % | ja | nei |

. investeringen vektet 250 % i kapitaldekningsoppgaven grunnet eierandel over 10% og trekker ikke fra i kapitaldekningsberegning.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen under 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

Pilar III

Hjelmeland Sparebank

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

| Kapitaldekning | |
|--|------------------|
| Sparebankens fond | 134.900 |
| Gavefond | 7.281 |
| Utjevningfond | 73.797 |
| Egenkapitalbeviskapital | 111.770 |
| Beholdning egne egenkapitalbevis | -822 |
| Overkursfond | 1.125 |
| Sum egenkapital | 328.051 |
| Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse | |
| Fradrag for immaterielle eiendeler | |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | -28.233 |
| Sum ren kjernekapital | 299.818 |
| Fondsobligasjoner | 35.000 |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | |
| Sum kjernekapital | 334.818 |
| Ansvarlig lånekapital | 30.000 |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | |
| Sum tilleggskapital | 364.818 |
| Netto ansvarlig kapital | |
| Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt) | |
| Stater og sentralbanker | |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) | 6.250 |
| Offentlige foretak | |
| Multilaterale utviklingsbanker | |
| Internasjonale organisasjoner | |
| Institusjoner | 14.761 |
| Foretak | 119.284 |
| Massemarkedsengasjementer | |
| Engasjementer med pantsikkerhet i eiendom | 1.127.344 |
| Forfalte engasjementer | 32.984 |
| Høyrisiko-engasjementer | |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 11.277 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 6.048 |
| Andeler i verdipapirfond | 6.141 |
| Egenkapitalposisjoner | 32.825 |
| Øvrige engasjementer | 116.282 |
| CVA-tillegg | 3 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 1.473.199 |
| Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko | 115.634 |
| Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko | |
| Sum beregningsgrunnlag | 1.588.833 |
| Kapitaldekning i % | 22,96 % |
| Kjernekapitaldekning | 21,07 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 18,87 % |

Pilar III

Hjelmeland Sparebank

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,5 % fra 01.01.2018. Banken har et strategisk kapitalmål på 16,6 % for ren kjernekapitaldekning og minimumsmål på 15,7%.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,96 % i Eika Gruppen AS og på 0,73 % i Eika Boligkreditt AS.

| | |
|---------------------------------------|------------------|
| Ren kjernekapital | 328.975 |
| Kjernekapital | 369.108 |
| Ansvarlig kapital | 405.573 |
| Beregningsgrunnlag | 1.868.533 |
| Kapitaldekning i % | 21,71 % |
| Kjernekapitaldekning | 19,75 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 17,61 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 9,25 % |

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 127,1 millioner:

| | |
|--|----------------|
| Bufferkrav | |
| Bevaringsbuffer (2,50 %) | 39.721 |
| Motsyklisk buffer (2,50 %) | 39.721 |
| Systemrisikobuffer (3,00 %) | 47.665 |
| Sum bufferkrav til ren kjernekapital | 127.107 |
| Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %) | 71.497 |
| Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav | 101.213 |

Banken har 228,3 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 | 14071 |
| Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 19364 |
| Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden | 63491 |
| Øvrige eiendeler | 3094678 |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital | -28233 |
| (-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler | -28233 |
| Totalt eksponeringsbeløp | 3163370 |
| Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler | 3163370 |
| Kapital | |
| Kjernekapital | 334.818 |
| Kjernekapital etter overgangsregler | 334.818 |
| Uvektet kjernekapitalandel | 11 |
| Uvektet kjernekapitalandel | 11 |
| Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler | 11 |

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt eller innskuddskonti ikke er inndecket innen 90 dager etter at rammekreditten eller kontoen ble overtrukket.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Dersom det foreligger objektive bevis for verdifall på enkelte lån er lånene nedskrevet. Det nedskrives med forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdi av fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats.

Gruppevisenedskrivninger skal dekke verdifall som må forventes å komme i tillegg til verdifall som er identifisert og beregnet på enkeltkunder. Nedskrivning skal foretas når det foreligger objektive bevis for at en gruppe av utlån har verdifall. Fra og med 1.1.2020 erstattes gruppevise nedskrivninger av steg 1 og steg 2 nedskrivninger iht. IFRS 9. Det henvises til overgangsnote årsregnskapet 2019.

Både privatkunder og bedriftskunder blir etter en fastsatt mal kvartalsvis gjennomgått og vurdert med hensyn på muligheter for tap. Malen inneholder utvalgskrav som: Engasjementsstørrelse, risikoklasse, rentesats, overtrekk og kunder med individuell nedskrivning. Kundene blir gjennomgått og tapsvurdert med bakgrunn i sikkerheter, oppdatert økonomisk informasjon og eventuelt andre forhold. Nedskrivning på grupper av lån er vurdert etter retningslinjer og bankens modell.

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

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

| 2019 | Brutto utlån | Unytta kreditter | Garantiar | Ind. nedskriv. | Maks kredittesp. |
|-------------------------------|------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Lønnstakere o.l. | 1.927.649 | 28.444 | 21.249 | 2.981 | 1.974.361 |
| Utlandet | - | - | - | - | - |
| Næringssektor fordelt: | | | | | |
| Jordbruk, skogbruk, fiske | 315.691 | 22.576 | 2.138 | 1.275 | 339.130 |
| Industriproduksjon | 30.987 | 2.752 | 179 | - | 33.918 |
| Bygg og anlegg | 164.276 | 10.306 | 23.437 | - | 198.019 |
| Varehandel, hotell/restaurant | 26.992 | 5.070 | 350 | - | 32.412 |
| Transport, lagring | 9.304 | 1.182 | 799 | - | 11.284 |
| Finans, eigedom, tenester | 162.971 | 6.100 | 24.850 | 3.675 | 190.246 |
| Sosial og privat tenesteyting | 70.637 | 2.545 | 5.303 | - | 78.484 |
| Offentleg forvaltning | - | - | - | - | - |
| Sum | 2.708.507 | 78.975 | 78.304 | 7.931 | 2.857.855 |

| Utlån fordelt geografisk | 2019 | |
|--------------------------|------------------|----------------|
| | Beløp | % |
| Hjelmeland | 508.823 | 18,8 % |
| Strand | 1.126.670 | 41,6 % |
| Finnøy | 393.311 | 14,5 % |
| Forsand | 62.360 | 2,3 % |
| Suldal | 143.571 | 5,3 % |
| Stavanger | 215.507 | 8,0 % |
| Ellers | 258.265 | 9,5 % |
| Brutto utlån | 2.708.507 | 100,0 % |

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Restnedbetalingstid på eigendels- og gjeldsposter EIGENDELER

| | < 1 mnd. | 1-3 mnd. | 3-12 mnd. | 1-5 år | Over 5 år | U.løpetid | Sum |
|------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Kont./forbr.sentralbankar | - | - | - | - | - | 68.701 | 68.701 |
| Utl./forbr. til kredittinst. | - | - | - | - | - | 36.989 | 36.989 |
| Utlån til kundar | 13.282 | 21.543 | 172.407 | 267.265 | 2.226.079 | -11.300 | 2.689.276 |
| Obligasjoner/sertifikat | - | 27.989 | 20.046 | 173.981 | - | - | 222.016 |
| Aksjar | - | - | - | - | - | 64.971 | 64.971 |
| Øvrige eigendelar | - | - | - | - | - | 12.725 | 12.725 |
| Sum eigendelar | 13.282 | 49.532 | 192.453 | 441.246 | 2.226.079 | 172.086 | 3.094.678 |

GJELD OG EIGENKAPITAL

| | < 1 mnd. | 1-3 mnd. | 3-12 mnd. | 1-5 år | Over 5 år | U.løpetid | Sum |
|----------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-----------|------------------|------------------|
| Gjeld til kredittinst. | - | - | - | - | - | 175.007 | 175.007 |
| Innskot frå kundar | - | 454.809 | 250.354 | 121.006 | - | 1.098.309 | 1.924.478 |
| Obligasjonsgjeld | 23.000 | 40.000 | 50.000 | 464.854 | - | - | 577.854 |
| Ansvarleg lån | - | - | - | 30.000 | - | - | 30.000 |
| Fondsobligasjoner | - | - | - | 35.000 | - | - | 35.000 |
| Øvrig gjeld | - | - | - | - | - | 24.288 | 24.288 |
| Eigenkapital | - | - | - | - | - | 328.051 | 328.051 |
| Sum gjeld og eigenkapital | 23.000 | 494.809 | 300.354 | 650.860 | - | 1.625.654 | 3.094.678 |

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Engasjement fordelt på risiko med tilhørende nedskrivninger:

Personmarknaden 2019

| | Brutto utlån | Unytta kreditter | Garantiar | Ind. nedskriv. |
|---|------------------|------------------|---------------|----------------|
| Låg risiko, klasse 1-3 | 1.527.926 | 25.216 | 11.234 | |
| Moderat risiko, klasse 4-7 | 284.310 | 1.435 | 4.115 | |
| Høg risiko, klasse 8-10 | 99.183 | 1.793 | - | |
| Misleghalden eller tapsutsett, klasse 11-12 | 16.222 | - | - | 3.656 |
| Ikkje klassifisert | 8 | - | 5.900 | |
| Totalt | 1.927.649 | 28.444 | 21.249 | 3.656 |

Bedriftsmarknaden 2019

| | Brutto utlån | Unytta kreditter | Garantiar | Ind. nedskriv. |
|---|----------------|------------------|---------------|----------------|
| Låg risiko, klasse 1-3 | 342.033 | 25.140 | 19.374 | |
| Moderat risiko, klasse 4-7 | 303.079 | 23.525 | 13.123 | |
| Høg risiko, klasse 8-10 | 102.802 | 1.866 | 24.558 | |
| Misleghalden eller tapsutsett, klasse 11-12 | 32.943 | - | - | 4.275 |
| Ikkje klassifisert | 1 | - | - | |
| Totalt | 780.858 | 50.531 | 57.055 | 4.275 |

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)

| | Utlån | Garantier |
|--|--------------|-----------|
| Individuelle nedskrivninger på utlån | | |
| Individuelle nedskrivninger 01.01. | 10.686 | 500 |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning | | |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 1.100 | |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 2.000 | |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden | -5.855 | -500 |
| Individuelle nedskrivninger 31.12. | 7.931 | - |

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)

| | Utlån | Garantier |
|--|---------------|-----------|
| Nedskrivninger på grupper av utlån | | |
| Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01. | 12.000 | |
| Periodens nedskrivninger på grupper av utlån | -700 | |
| Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12. | 11.300 | - |

| Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kro | Utlån |
|---|--------------|
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån | -2.755 |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier | |
| Periodens endring i gruppeavsetninger | -700 |
| Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2) | - |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger | 3.489 |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger | 51 |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap | -348 |
| Periodens tapkostnader | -263 |

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter 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 |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| Stater og sentralbanker | 81.385 | 81.385 | | Ingen | 0 % | 0 % |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) | 46.418 | 46.418 | | Ingen | 0 % | 0 % |
| Offentlige foretak | | | | | | |
| Multilaterale utviklingsbanker | | | | | | |
| Internasjonale organisasjoner | | | | | | |
| Institusjoner | 48.211 | 48.211 | | Ingen | 0 % | 0 % |
| Foretak | 190.070 | 181.447 | | Ingen | 0 % | 0 % |
| Massemarkedsengasjementer | | | | | | |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom | 2.536.017 | 2.535.663 | | Ingen | 100 % | 0 % |
| Forfalte engasjementer | 33.790 | 29.494 | | Ingen | 100 % | 0 % |
| Høyrisiko-engasjementer | | | | | | |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 112.774 | 112.774 | | Ingen | 0 % | 0 % |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 30.238 | 30.238 | | | | |
| Andeler i verdipapirfond | 6.140 | 6.140 | | Ingen | 0 % | 0 % |
| Egenkapitalposisjoner | 32.825 | 32.825 | | Ingen | 0 % | 0 % |
| Øvrige engasjementer | 140.725 | 134.767 | -28.233 | Ingen | 0 % | 0 % |
| Sum | 3.258.593 | 3.239.362 | -28.233 | - | | |

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi.

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

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

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet (evt. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2019).

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

| Eiendeler | Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler | | Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler | |
|--|--|-------------------------------------|---|--|
| | | herav: utstedt av andre i konsernet | herav: godkjent som pant i sentralbanken | herav: godkjent som pant i sentralbanken |
| Rentebærende verdipapirer | 222.016 | | 173.911 | 222.260 |
| herav: Covered bonds (inkl. OMF) | 112.389 | | 112.389 | 112.577 |
| herav: sikrede verdipapirer (ABS) | | | | |
| herav: utstedt av offentlig forvaltning | 61.522 | | 61.522 | 61.522 |
| herav: utstedt av finansielle foretak | 48.105 | | | 48.161 |
| herav: utstedt av ikke-finansielle foretak | | | | |
| Sum | 222.016 | | 173.911 | 222.260 |

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2019.

| 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 | | | 9.392 |
| Andre mottatte sikkerheter | | | 4.818.803 |
| Sum | | | 4.828.195 |

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har inngått renteswap-avtaler for å redusere bankens eksponering ovenfor rentesvingninger i balanseposter. Avtalene er rene sikringsforretninger. Pr. 31.12.2019 har banken renteswap for fastrentelån på kr 4,0 mill. Totalt utgjør fastrentelån kr 94,1 mill.

Avtalene behandles som sikringsforretninger, og verdsettes dermed regnskapsmessig etter samme prinsipper som den sikrede post.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og grunnfondsbevis deles i to grupper, omløpsmidler og anleggsmidler.

Anleggspapirer, aksjer og grunnfondsbevis som er begrenset til varig eie er vurdert til anskaffelseskost. Nedskrivning blir foretatt når de virkelige verdiene er vesentlig lavere enn anskaffelseskost og verdifallet vurderes som varig. Virkelig verdi/markedsverdi av børsnoterte aksjer defineres som børskurs pr 31.12.2019. For eiendeler som ikke omsettes i et regulert marked er den virkelige verdien fastsatt på ulike grader av skjønn.

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 | 6.141 | 6.141 | | | | |
| – børsnoterte aksjer | | | | | | |
| – andre aksjer og andeler | 6.141 | 6.141 | | | | |
| Aksjer og andeler – strategisk formål | 58.830 | 83.706 | | | | |
| – børsnoterte aksjer | | | | | | |
| – andre aksjer og andeler | 58.830 | 83.706 | | | | |

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisikoen oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingstid. I banken er renterisikoen knyttet til fastrente utlån, obligasjonsporteføljen og fastrente innlån.

Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen. Banken styrer renterisikoen mot det ønskede nivå gjennom rentebindingen på plasseringer og innlån, samt ved bruk av rentederivater. Bankens renterisiko er å anse som moderat.

Renterisiko måles og rapporteres årlig gjennom beregning av effekten på instrumentenes virkning av en renteendring hvor hele rentekurven forutsettes å parallellforskyve seg med 1 prosentpoeng.

| Renterisiko pr. | 2019 | | | |
|--|------|---------------------|--------------|----------------------------------|
| Eiendeler | | Eksponering tusenkr | Renteløpetid | Renterisiko i tusen ¹ |
| Utlån til kunder med flytende rente | | 2.627.078 | 0,12 | (3.031,2) |
| Utlån til kunder med rentebinding | | 81.429 | 1,00 | (814,3) |
| Rentebærende verdipapirer | | 222.016 | 0,15 | (333,0) |
| Øvrige rentebærende eiendeler | | 0 | - | - |
| Gjeld | | | | |
| Innskudd med rentebinding | | 828.169 | 0,50 | 4.140,8 |
| Flytende innskudd | | 1.096.309 | 0,15 | 1.686,6 |
| Verdipapirgjeld | | 577.854 | 0,15 | 866,8 |
| Øvrig rentebærende gjeld | | | 0,25 | - |
| Utenom balansen | | | | |
| Renterisiko i derivater (aktivasikring) | | 4.000 | 1,00 | 40,0 |
| Renterisiko i derivater (passivasikring) | | 0 | 0,15 | - |
| Sum renterisiko | | | | 2.555,7 |

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. Dette innebærer at bankens kapitalbehov 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.

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.

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. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. Banken gjennomfører også egen stresstester av likviditetsrisiko.

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

7.2 Organisering og ansvar

Ansaret og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enhet.

Styret

Har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret fastsetter

de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastsetter videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard.

Banksjef

Har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Risikokontrollfunksjonen

Den ansvarlige for Risikokontrollfunksjonen, har ansvaret for at banken etterlever vedtatte policyer, retningslinjer og rutiner for risiko. I risikokontrollfunksjonen ligger ansvaret for at det utarbeides faste risikorapporter til styret og i tillegg rapporterer ved brudd på rammer og retningslinjer. Stillingen skal være uavhengig av ledere med ansvar for risikotaking, og vedkommende deltar ikke i beslutninger som direkte relateres til områder som overvåkes og rapporteres.

Alle ledere

Har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område.

Revisor

Banken har ikke intern revisjon. Bankens ekstern revisjon etterprøver om rutiner og retningslinjer etterleveres, samt vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapital situasjon. Ekstern revisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens intern kontroll som også inneholder vurdering av bankens ICAAP analyse. Ekstern revisor er RSM Norge AS ved statsautorisert revisor Inge Soteland som avgir sin revisjonsberetning med basis i disse i tillegg til egen revidering av banken.

7.3 Risikoområder

Banken eksponeres for ulike typer risiko. De viktigste er:

| | |
|---------------------|---|
| Kredittrisiko | Er risikoen for tap som følge av kunders eller andre motparters evne og vilje til å oppfylle sine forpliktelser |
| Likviditetsrisiko | Er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader. |
| Markedsrisiko | Er risikoen for tap som følge av endringer i observerbare markedskurser som renter, verdipapirkurser og valutakurser |
| Operasjonell risiko | Er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. |
| Forretningsrisiko | Er risikoen knyttet til uventede inntekts- og kostnadssvingninger. Risikoen kan være knyttet til konjunktursvingninger eller endret kundeatferd. |

| | |
|-------------------|--|
| Omdømmerisiko | Er risikoen for svikt i inntjening og tilgang på funding på grunn av sviktende omdømme hos kunder, motparter og/eller myndigheter. |
| Strategisk risiko | Er risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger |

Styring og kontroll av enkeltrisikoeer

Kredittrisiko

Kredittrisiko styres gjennom egne styringsdokumenter og bevilgningsreglement.

Styret gjennomgår årlig bankens styringsdokumenter og bevilgningsreglement for utlånsvirksomheten. Gjennom styringsdokumentene defineres bankens kredittpolicy og det fastsettes overordnede mål for eksponering knyttet til portefølje, bransje og enkeltkunder. Samlet danner dette grunnlaget for fastsettelse av ønsket risikoprofil. Gjennom bevilgningsreglementet delegeres kredittfullmakt til banksjef innenfor visse rammer. Banksjef kan videre delegerer fullmakter. De delegerte fullmaktene er relatert til enkeltengasjementers størrelse og akkumulert risiko.

Dyktige medarbeidere som har god innsikt i risikoelementer knyttet til kunden er den viktigste forutsetning for at banken skal kunne realisere sin målsetting. Løpende kompetanseutvikling er en nødvendig innsatsfaktor for å bygge opp og vedlikeholde kompetansen. Det er lederne innen privat- og bedriftsmarkedet sitt ansvar å sørge for at medarbeidere har eller utvikler den nødvendige kredittkompetanse.

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap.

Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier, og kundens risikoklasse er derfor en sammensetting av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundeadferd (behaviour-modell), samt en modell for innhenting av generisk score. Både person- og næringskunder blir delt inn i 12 risikoklasser, med følgende tre hoved risikoklasser: Lav risiko, middels risiko og høy risiko. Styret får kvartalsvis risikorapport, hvor porteføljekvaliteten fordeles mellom PM og BM. Rapporten viser også utvikling i kvaliteten. I tillegg er det en beskrivelse av bankens største engasjementer til enhver tid. Det rapporteres i forhold til rammer angitt i bankens kredittpolicy.

Risikokonsentrasjon, store engasjementer og grupper av engasjementer hvor det er en eller et fåtall felles risikodrivere som kan påvirkes samtidig, skal begrenses.

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kredittrisiko. Styret gjennomgår årlig bankens policy for markedsrisiko hvor det fastsettes rammer for maksimal portefølje av rentebærende verdipapirer, samt maksimalramme for eksponering per sektor og per utsteder.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å være i stand til å innfri sine forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader.

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i policy for likviditetsrisiko, som setter rammer for likviditetsrisiko gjennom rammer for netto likviditetsbehov i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelse på udisponerte trekkrettigheter, størrelsen på likviditetsreserver og lengden på den tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet.

Policy for likviditetsrisiko vedtas av styret og revideres minst årlig. Det rapporteres til styret hver måned.

Banken har mål om en innskuddsdekning på > 70%. Ved utgangen av året var innskuddsdekningen på 71,1%. Liquidity Coverage Ratio(LCR), var på 140%, krav per 31.12.19 100%.

Styret vurderer likviditetsrisikoen som lav til moderat.

Markedsrisiko

Markedsrisikoen er risikoen for tap som skyldes endringer i renter, aksje-/verdipapirkurser og valutakurser. Markedsrisiko oppstår hovedsakelig i forbindelse med bankens investeringer i verdipapirer og som følge av funding aktiviteten, samt rente- og valutahandel.

Markeds risiko styres og overvåkes med bakgrunn i rammer vedtatt av styret gjennom bankens policy for markedsrisiko og ihht gjeldende forskrifter. Policy for markedsrisiko gjennomgås og revideres årlig av styret. Det rapporteres månedlig til styret i forhold til rammene i policy.

Porteføljen av verdipapirer (ikke aksjer og aksjefond) forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS.

I banken er markedsrisikoen i prinsippet begrenset med bakgrunn i:

- Få verdipapirer med høy durasjon
- Banken har løpende sikring av renterisikoen gjennom swap avtaler. Bankens restrisiko vurderes som moderat.
- Bankens eksponering i egenkapitalmarkedet utover eierinteresse i Eika Gruppen er ubetydelig.
- Bankens transaksjoner i utenlandsk valuta er ubetydelig.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Styring og kontroll av operasjonell risiko omfatter:

- Overordnet risikostyring og kontroll
- Operativ styring og kontroll
- Intern kontroll
- Ekstern revisors kontroll

Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll av operasjonell risiko er bankens årlige vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer. Policy for operasjonell risiko revideres årlig av styret. Det rapporteres kvartalsvis til styret med kvantifisering av de ulike operasjonelle risikoer.

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko og således også kvaliteten i bankens drift, ligger hos den enkelte linjeleder. Linjelederne avgir årlig en bekreftelse av internkontrollen der det

rapporteres oppover i organisasjonen om statusen på internkontrollen innenfor den enkelte organisatoriske enhet. Bekreftelsen danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder.

I tillegg foretas en løpende gjennomgåelse av anbefalinger fra ekstern revisor som grunnlag for implementering av forbedringstiltak på reviderte områder.

Forretnings-, omdømme- og strategisk risiko

Banken er eksponert mot følgende vesentlige risikoer i tillegg til de som er gjennomgått i det overstående.

Forretningsrisiko:

Denne risikoen defineres som uventede inntektssvingninger 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 kundeadferd.

Omdømmerisiko:

Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang som følge av sviktende tillit og omdømme i markedet.

Strategisk risiko:

Banken definerer denne risikoen som risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Gjennomført analyse om kundetilfredshet og positive tilbakemeldinger fra kundene gir trygghet for at banken evner å betjene på et tilfredsstillende servicenivå.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

| Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter | | | | | |
|---|---|----------------------|--|---|--|
| 1 | Utsteder | Hjelmeland Sparebank | Hjelmeland Sparebank | Hjelmeland Sparebank | |
| 2 | Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner) | NO0010492622 | NO0010852171 | NO0010852189 | |
| 3 | Gjeldende lovgivning for instrumentet, | N/A | Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinst. M.v. av 1.juni 1990 nr 435 § 3a. | Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinst. M.v. av 1.juni 1990 nr 435 § 4. | |
| Behandling etter kapitalregelverket | | | | | |
| 4 | Regler som gjelder i overgangsperioden | Rein kjernekapital | Annen godkjent kjernekapital | Tilleggskapital | |

| 5 | Regler som gjelder etter overgangsperioden | Rein kjernekapital | Annen godkjent kjernekapital | Tilleggskapital |
|----------------------------------|--|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 6 | Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå | Selskapsnivå | Selskapsnivå | Selskapsnivå |
| 7 | Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon) | Ordinær egenkapitalbevis - kapital | Fondsobligasjonskapital | Ansvarlig lånekapital |
| 8 | Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato) | 110 | 35 | 30 |
| 9 | Instrumentets nominelle verdi | 100 | 100 | 100 |
| 9a | Emisjonskurs | | 100 | 100 |
| 9b | Innløsningskurs | | 100% pålydende | 100% pålydende |
| 10 | Regnskapsmessig klassifisering | Eigenkapital | Gjeld-amort.kost | Gjeld-amort.kost |
| 11 | Opprinnelig utstedelsesdato | jan.09 | mai.19 | mai.19 |
| 12 | Evigvarende eller tidsbegrenset | Evigvarande | Evigvarande | Tidsbegrenset |
| 13 | Opprinnelig forfallsdato | Ingen forfallsdato | Ingen forfallsdato | 22.05.2024 |
| 14 | Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet | N/A | ja | ja |
| 15 | Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp | N/A | 22.05.24 ord og reg call 35mill | 22.05.24 30 mill |
| 16 | Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett | N/A | Rentebet dato hver 3. mnd | Rentebet dato hver 3. mnd |
| Renter/utbytte | | | | |
| 17 | Fast eller flytende rente/utbytte | Flytende | Flytende | Flytende |
| 18 | Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate | N/A | 3 M Nibor+4,00 prosentpoeng p.a. | 3 M Nibor+2,05 prosentpoeng p.a. |
| 19 | Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper») | N/A | nei | nei |
| 20a | Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt) | Full fleksibilitet | Pliktig | Pliktig |
| 20b | Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp) | Full fleksibilitet | Pliktig | Pliktig |
| 21 | Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse | N/A | nei | nei |
| 22 | Ikke-kumulativ eller kumulativ | N/A | nei | nei |
| Konvertering/nedskrivning | | | | |
| 23 | Konvertibel eller ikke konvertibel | nei | nei | nei |
| 24 | Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering | N/A | N/A | N/A |

| | | | | |
|----|---|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| 25 | Hvis konvertibel, hel eller delvis | N/A | N/A | N/A |
| 26 | Hvis konvertibel, konverteringskurs | N/A | N/A | N/A |
| 27 | Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri | N/A | N/A | N/A |
| 28 | Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til | N/A | N/A | N/A |
| 29 | Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til | N/A | N/A | N/A |
| 30 | Vilkår om nedskrivning | N/A | Ja | Ja |
| 31 | Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning | N/A | Finansforetaksloven §21-6 | Finansforetaksloven §21-7 |
| 32 | Hvis nedskrivning, hel eller delvis | N/A | N/A | N/A |
| 33 | Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig | N/A | N/A | N/A |
| 34 | Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen | N/A | N/A | N/A |
| 35 | Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet) | Fonds-obligasjoner (E og F) | ansvarlig lånekapital (g) | all annen gjeld og innskudd |
| 36 | Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden | Nei | Nei | Nei |
| 37 | Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav | | | |

| Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital | | (A) Beløp på datoen for offentlig-gjøring | (B) Referanser til artikler i forordningen (CRR) | (C) Beløp omfattet av overgangs-regler |
|--|---|--|---|---|
| 1 | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond | 112.073,00 | 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 | 215.978,00 | 26 (1) (c) | |
| 3 | Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l. | | 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 | | 26 (2) | |
| 6 | Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer | 328.051,00 | Sum rad 1 t.o.m. 5a | |

| Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer | | | | |
|---|--|--|-----------------------|--|
| 7 | Verdijusteringer som følge av kravene om | | 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) | -28.233,00 | | 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 | | 36 (1) (l) | |

| | | | | |
|-----|--|-------------------|---|--|
| | kjernekapitalposter (negativt beløp) | | | |
| 26 | Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser | | Sum 26a og 26b | |
| 26a | Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap | | | |
| | herav: filter for urealisert tap 1 | | | |
| | herav: filter for urealisert tap 2 | | | |
| | herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp) | | 468 | |
| | herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp) | | 468 | |
| 26b | Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag | | | |
| | herav: ... | | | |
| 27 | Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp) | | 36 (1) (j) | |
| 28 | Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital | -28.233,00 | Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27 | |
| 29 | Ren kjernekapital | 299.818,00 | Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus | |
| | | | | |
| | Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter | | | |
| 30 | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond | 35.000,00 | 51 og 52 | |
| 31 | herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard | | | |
| 32 | herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard | 35.000,00 | | |

| | | | | |
|----|---|------------------|-----------------------------|--|
| 33 | Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser | | 486 (3) og (5) | |
| | Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser | | | |
| 34 | Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital | | 85 og 86 | |
| 35 | herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser | | | |
| 36 | Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer | 35.000,00 | 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 | | 56 (c), 59, 60 og 79 | |

| | | | | |
|-----|--|--|-----------------------------|--|
| | 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) | | 56 (d), 59 og 79 | |
| 41 | Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser | | Sum rad 41a, 41b og 41c | |
| 41a | Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | 469 (1) (b) og 472 (10) (a) | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 41b | Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 41c | Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag | | | |

| | | | | |
|----|---|-------------------|--|--|
| | herav: filter for urealisert tap | | | |
| | herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp) | | | |
| | herav: ... | | | |
| 42 | Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp) | | 56 (e) | |
| 43 | Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital | - | Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42 | |
| 44 | Annen godkjent kjernekapital | 35.000,00 | Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt | |
| 45 | Kjernekapital | 334.818,00 | Sum rad 29 og rad 44 | |
| | | | | |
| | Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger | | | |
| 46 | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond | 30.000,00 | 62 og 63 | |
| 47 | Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser | | 486 (4) og (5) | |
| | Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser | | | |
| 48 | Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen | | 87 og 88 | |
| 49 | herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser | | | |
| 50 | Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap | | 62 (c) og (d) | |
| 51 | Tilleggskapital før regulatoriske justeringer | 30.000,00 | Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50 | |
| | | | | |
| | Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer | | | |

| | | | | |
|-----|---|--|--------------------------|--|
| 52 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp) | | 63 (b) (i), 66 (a) og 67 | |
| 53 | Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp) | | 66 (b) og 68 | |
| 54 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) | | 66 (c), 69, 70 og 79 | |
| 54a | herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser | | | |
| 54b | herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattes av overgangsbestemmelser | | | |
| 55 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) | | 66 (d), 69 og 79 | |
| 56 | Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | Sum rad 56a, 56b og 56c | |

| | | | | |
|-----|---|-------------------|--|--|
| 56a | Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | 469 (1) (b) og 472 (10) (a) | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 56b | Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 56c | Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag | | 468 | |
| | herav: filter for urealisert tap | | | |
| | herav: filter for urealisert gevinst | | 468 | |
| | herav:... | | | |
| 57 | Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital | - | Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56 | |
| 58 | Tilleggskapital | 30.000,00 | Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus | |
| 59 | Ansvarlig kapital | 364.818,00 | Sum rad 45 og rad 58 | |
| 59a | Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser | | 472 (10) (b) | |
| | herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital | | 469 (1) (b) | |
| | herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital | | | |

| | | | | |
|----------------------------------|---|---------------------|--|--|
| | herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital | | | |
| 60 | Beregningsgrunnlag | 1.588.833,00 | | |
| | | | | |
| Kapitaldekning og buffere | | | | |
| 61 | Ren kjernekapitaldekning | 18,87 % | 92 (2) (a) | |
| 62 | Kjernekapitaldekning | 21,07 % | 92 (2) (b) | |
| 63 | Kapitaldekning | 22,96 % | 92 (2) (c) | |
| 64 | Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget | 12,50 % | CRD 128, 129, 130, 131 og 133 | |
| 65 | herav: bevaringsbuffer | 2,50 % | | |
| 66 | herav: motsyklisk buffer | 2,50 % | | |
| 67 | herav: systemrisikobuffer | 3,00 % | | |
| 67a | herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer) | | CRD 131 | |
| 68 | Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav | 14,36 % | 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 | | 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70 | |

| | | | | |
|--|--|---|---------------------------|--|
| | 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. | | 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 | | 484 (3) og 486 (2) og (5) | |

| | | | | |
|----|--|---|---------------------------|--|
| | overgangsbestemmelser | | | |
| 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) | |