



# Skudenes & Aakra Sparebank

Informasjon i samsvar med kravene i  
kapitalkravsforskriftens del IX

**Pilar 3**

**2022**

Oppdatert med status per 31. Desember 2022

# Innhold

1	Innledning og formål med dokumentet.....	3
2	Basel III (CRD IV) - Kapitaldekningsreglene.....	3
2.1	Pilar 1 - Minimumskrav til ansvarlig kapital .....	4
2.2	Pilar 2 Bankens egenvurdering av samlet kapitalbehov og myndighetenes tilsynsfunksjon (ICAAP) .....	4
2.3	Pilar 3 - Offentliggjøring av finansiell informasjon .....	4
3	Risiko- og kapitalstyring i Skudenes & Aakra Sparebank .....	4
3.1	Innledning.....	4
3.2	Formål.....	4
3.3	Risikogrupper.....	5
3.4	Elementer i risiko- og kapitalstyringen.....	5
4	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	8
4.1	Ansvarlig kapital .....	8
5	Informasjon om risikogruppene under Pilar 1.....	8
5.1	Kredittrisiko – Standardmetoden .....	8
5.2	Utviklinger i nedskrivninger på utlån og garantier .....	9
5.3	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	10
5.4	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav.....	10
5.5	Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	10
5.6	Egenkapitalposisjoner .....	10
5.7	Operasjonell risiko.....	11
6	Risikoområder under Pilar 2 – Økonomisk kapital .....	11
6.1	Økonomisk kapital .....	11
6.2	Kredittrisiko .....	11
6.3	Markedsrisiko .....	11
6.4	Operasjonell risiko.....	11
7	Oppsummering av kapitalbehovet .....	11
8	Vedlegg 1: Avtalevilkår kapitalinstrumenter .....	13
9	Vedlegg 2: Sammensetning av ansvarlig kapital.....	15

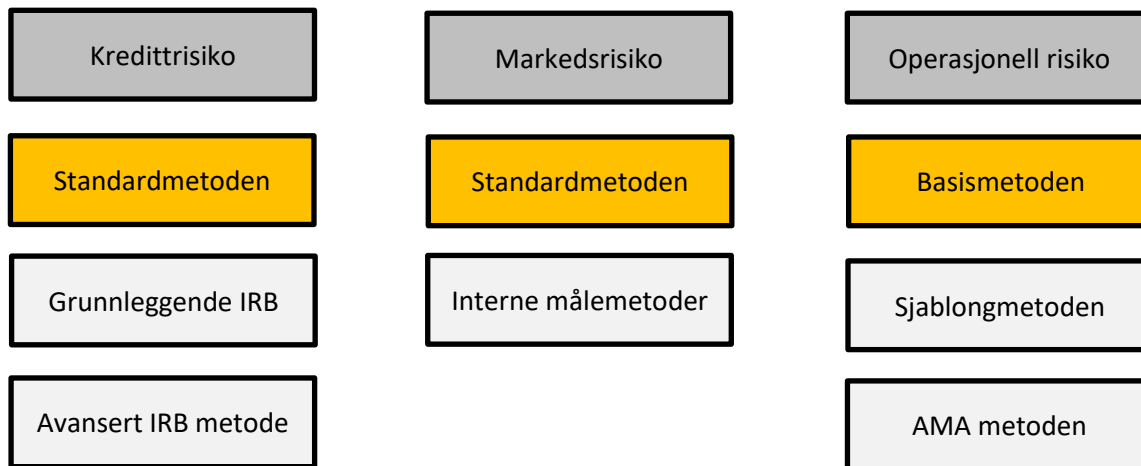
# 1 Innledning og formål med dokumentet

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3).

Det legges opp til å utarbeide et tilsvarende dokument hvert år i tilknytning til årsrapporten. Vesentlige endringer som gjør at innholdet i dokumentet avviker betydelig fra faktiske forhold vil kunne medføre hyppigere oppdatering av informasjonen.

Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2022 med mindre annet fremgår.

Bankene har mulighet til å benytte alternative metoder for å vurdere kapitalkravet for de ulike risikokategoriene. Avanserte metoder for å beregne kapitalkrav krever tillatelse fra Finanstilsynet. Figuren under viser de alternative metodene bankene kan benytte.



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.

Banken inngår ikke i regnskapspliktig konsern, slik at all rapportering er på banknivå.

## 2 Basel III (CRD IV) - Kapitaldekningsreglene

Formålet med kapitaldekningsregelverket er å styrke stabiliteten i det finansielle systemet gjennom mer risikosensitivt kapitalkrav, bedre styring og kontroll.

Stabilitet skal sikres gjennom 3 pilarer:

- Pilar 1 - Minimumskrav til ansvarlig kapital.
- Pilar 2 - Bankens egenvurdering av samlet kapitalbehov og myndighetenes tilsynsfunksjon (ICAAP).
- Pilar 3 - Offentliggjøring av finansiell informasjon.

## 2.1 Pilar 1 - Minimumskrav til ansvarlig kapital

Pilar 1 omfatter det regulatoriske minimumskravet til kapitaldekning. Minimumskravet til ansvarlig kapital er 8 % av beregningsgrunnlaget. I tillegg kommer krav om bevaringsbuffer, systemrisikobuffer og motsyklisk buffer som ble innført ved Basel III. Bufferkravene skal dekkes av ren kjernekapital.

## 2.2 Pilar 2 Bankens egenvurdering av samlet kapitalbehov og myndighetenes tilsynsfunksjon (ICAAP)

Denne delen av regelverket består av bankens egen prosess for vurdering av risiko og nødvendig kapital. I tillegg til en prosess for å vurdere total ansvarlig kapital i forhold til risikoprofil, har banken også en strategi for opprettholdelse av ønsket kapitalnivå. Bankens kapitalbehovsvurderinger under pilar 2 (ICAAP) kommer som et tilleggskrav utover kravene i Pilar 1. Bankens SREP krav er av Finanstilsynet<sup>1</sup> satt til 1,70 % av konsolidert beregningsgrunnlag. Kravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75,00 % kjernekapital.

Bankens ICAAP er likelydende med SREP, 1,70 %. Styret har uttrykt at de interne kapitaldekningsmålsetningene skal ha en god margin til myndighetenes minstekrav. Det følgende er bankens interne kapitaldekningsmålsetninger for 2023:

- Ren kjernekapital: 16,50 %
- Kjernekapital: 18,00 %
- Ansvarlig kapital: 20,00 %

Ved måling av kapitaldekning pr Q1, Q2, og Q3 mot nevnte målsetninger, tillater banken at det for interne rapporteringsformål legges til 50 % av årets overskudd etter skatt i kapitaldekningsbrøkens teller.

## 2.3 Pilar 3 - Offentliggjøring av finansiell informasjon

Pilar 3 skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig for markedet å vurdere institusjonens risikoprofil og kapitalisering, samt styring og kontroll. Dette dokumentet oppfylder bankens plikt til offentliggjøring av informasjon etter denne delen av kapitaldekningsregelverket.

# 3 Risiko- og kapitalstyring i Skudenes & Aakra Sparebank

## 3.1 Innledning

I forbindelse med Basel II-implementeringen vedtok styret en overordnet risikopolicy, der det er fastsatt hvilket risikonivå som er akseptabelt på hvert område. Det er også utarbeidet en rekke styringsdokumenter som til sammen, etter styret sin oppfatning, på en god måte tilfredsstiller de 21 prinsippene for god risikostyring som er nevnt i "Modul for overordnet styring og kontroll" som er utarbeidet av Finanstilsynet.

## 3.2 Formål

Risiko- og kapitalstyringen i Skudenes & Aakra Sparebank skal støtte opp under bankens strategiske mål bilde, samt sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Dette skal sikres gjennom;

- En sterk bedriftskultur som kjennetegnes av høy bevissthet om risikostyring.
- En god forståelse av hvilke risikoer som driver inntjeningen.

---

<sup>1</sup> Finanstilsynet sin SREP vurdering, datert 3. Mars 2023

- Å tilstrebe optimal kapitalanvendelse innenfor vedtatt forretningsstrategi, dog slik at de til enhver tid strategiske kapitalmål oppfylles.
- Å unngå at uventede enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad.
- Utnyttelse av synergi- og diversifiseringseffekter.

Videre skal risikostyringen bidra til å sikre banken en langsiktig finansiering til gode priser fra kapitalmarkedene.

### 3.3 Risikogrupper

Banken eksponeres for en rekke ulike typer risiko. De viktigste er:

<b>Kredittrisiko</b>	Er risikoen for tap som følge av kunders eller andre motparters manglende evne og/eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.
<b>Markedsrisiko</b>	Er risikoen for tap som følge av endringer i observerbare markedskurser som renter, verdipapirkurser og valutakurser.
<b>Operasjonell risiko</b>	Er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
<b>Likviditetsrisiko</b>	Er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige kostnader.
<b>Eierrisiko</b>	Risikoen for tap i bankens strategiske partnerselskaper (Boligkreditt, forsikring, Leasing). Disse temaene faller utenfor definisjonen av markedsrisiko.

### 3.4 Elementer i risiko- og kapitalstyringen

#### Innledning

For å sikre en effektiv og hensiktsmessig prosess for risiko- og kapitalstyring skal rammeverket baseres på de elementer som reflekterer den måten styret og ledelsen ønsker å styre banken på.

- Strategisk målbilde
- Organisering og bedriftskultur
- Risikokartlegging
- Risikoanalyse
- Stresstester
- Risikostrategier
- Kapitalstyring (inkl. avkastning og kapitaldekning)
- Rapportering
- Oppfølging
- Beredskapsplaner
- Etterlevelse (compliance)

Det er gitt en nærmere beskrivelse av de enkelte elementene i de påfølgende kapitler.

#### Strategisk målbilde

Risiko- og kapitalstyringen i Skudenes & Aakra Sparebank tar utgangspunkt i de definerte strategiske målsetningene slik de fremkommer i strategidokumentet, økonomiske målsetninger, kredittpolicyen og policydokumentet for likviditetsrisiko og markedsrisiko.

#### Bedriftskultur

I prosessen for risikostyring er bedriftskulturen grunnmuren som de andre elementene bygger på. Bedriftskulturen omfatter menneskene i organisasjonen (deres individuelle egenskaper og integritet, verdigrunnlag og etikk), ledelsesfilosofi/-stil og styringsprinsipper. Dårlig bedriftskultur kan vanskelig kompenseres med andre kontroll- og styringstiltak. Skudenes & Aakra Sparebank har derfor etablert et tydelig verdigrunnlag og etiske retningslinjer som er godt kommunisert i hele organisasjonen.

### **Organisering**

Banken legger vekt på uavhengighet i risikostyringen.

Styret har ansvaret for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er forsvarlig ut fra vedtatte risikoprofil og myndighetspålagte krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastlegger 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. Det betyr at banksjef er 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.

De enkelte fagansvarlige rapporterer løpende til banksjef om vesentlige endringer i risikofaktorer, og minst årlig skriftlig om resultatene av internkontrollen som er foretatt i den enkelte avdelingen i løpet av året.

Leder risikostyring og compliance er styrets og adm. banksjefs redskap for uavhengig overvåking av at risikostyringen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Leder risikostyring og compliance rapporterer til banksjef /styret. Leder risikostyring og compliance sine rapporter og anbefalinger knyttet til forbedringer i bankens risikostyring blir løpende gjennomgått og implementert. Funksjonen har også ansvar for at løpende compliance-evalueringer blir foretatt.

### Intern og ekstern revisor

Banken har engasjert RSM Norge AS som internrevisor og Deloitte i Haugesund som eksternrevisor. Internrevisor rapporterer til styret og eksternrevisor rapporterer til generalforsamlingen.

### **Risikokartlegging/risikoanalyse**

Minst årlig skal alle vesentlige og mindre vesentlige risikofaktorer samles i en felles oversikt, og bli gradert etter sannsynlighet for at hendelsen inntreffer og alvorlighetsgraden hvis hendelsen inntreffer. Denne matrisen blir sett opp mot internkontroll-tiltakene som er etablert på hvert fagområde, for å sikre at det er etablert kontrolltiltak for å forebygge de mest kritiske risikoene.

### **Stresstester**

Det gjennomføres minst årlige stresstester for å analysere hvordan negative hendelser påvirker resultatet, balansen og kapitaldekningen til banken. Stresstester kjøres for å få fram effekter av situasjoner som en ikke forventer skal inntreffe, men som vil kunne påføre banken større uventede tap. Stresstestene skal gjennomføres på de mest kritiske risikoområdene som bl.a. kreditt-, markeds- og likviditetsrisiko, og skal ta hensyn til en negativ makroøkonomisk utvikling over en periode på minimum tre år.

### **Risikostrategier**

Gjennom risikostrategiene definerer styret ønsket risikoprofil gjennom etablering av risikobaserte rammer og måltall på de ulike risikoområder. Strategiene revideres årlig.

## **Kapitalstyring**

Skudenes & Aakra Sparebank skal ha en kapitalstyring som sikrer:

- En effektiv kapitalanskaffelse og anvendelse i forhold til bankens strategiske målsetninger og vedtatte forretningsstrategier.
- Konkurransedyktig avkastning.
- Konkurransedyktige vilkår, og langsiktig god tilgang på innlån i kapitalmarkedene.
- Utnyttelse av vekstmuligheter i bankens til enhver tid definerte markedsområde
- At ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad

På grunnlag av det strategiske målbildet skal det årlig utarbeides en kapitalplan for å sikre en langsiktig og målrettet kapitalstyring. Kapitalplanen skal ta hensyn til framskrivning av bankens finansielle utvikling for de neste tre årene. Disse framskrivingene skal ta hensyn til forventet utvikling i perioden samt en situasjon med alvorlige økonomiske tilbakeslag over minimum tre år.

Med grunnlag i framskrivingene av det samlede kapitalbehovet skal ledelsen og styret gjøre en samlet vurdering av om kapitalbehovet er tilstrekkelig og tilpasset Skudenes & Aakra Sparebanks nåværende og fremtidige risikoprofil samt strategiske målbylde.

De nevnte minimumskravene til kapitaldekning skal sikre nødvendig tilstrekkelig kapital til:

- Å overoppfylle myndighetenes krav
- Ivareta vernet av bankens kreditorer
- Å gjøre banken attraktiv som låntaker i kapitalmarkedene

## **Oppfølging, rapportering og overvåking**

Alle ledere er ansvarlige for den daglige risikostyringen innenfor eget ansvarsområde, og skal påse at risikoeksponeringen er innenfor de rammer som er besluttet av styret og administrerende banksjef.

Bankens risikorapportering har som formål å sikre at alle organisasjonsnivå har tilgang på tilstrekkelig og pålitelig risikorapportering. Kontroll av den overordnede risikoeksponering og risikoutvikling foretas av fagansvarlig risikostyring og følges opp gjennom periodiske rapporter til styret og administrasjonen.

## **Beredskapsplaner**

Bankenes kjernevirksomhet er å ta kalkulert risiko. Denne vil over tid kunne påføre bankene større uventede tap, på tross av gode risikostyringssystemer og prosesser. En slik situasjon vil kunne medføre alvorlig press på likviditet og drift. Skudenes & Aakra Sparebank har derfor utarbeidet beredskapsplaner på nevnte områder.

## **Etterlevelse av intern kontroll**

Det finnes prosesser som sikrer etterlevelse av gjeldende lover/forskrifter, bransjestandarder og interne retningslinjer. Dette skjer gjennom:

- Et tydelig verdigrunnlag og en etisk standard som er klart kommunisert og forstått.
- En prosess for å fange opp, kommunisere og implementere endringer i lover og forskrifter gjennom halvårlig gjennomgang av om vesentlige lovendringer er korrekt implementert i banken.

## 4 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

### 4.1 Ansvarlig kapital

Bankens ansvarlige kapital består av ren kjernekapital (egenkapital), en fondsobligasjon og et ansvarlig lån:

	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
Sparebankens fond 31/12	979.112	899.140	827.191	763.519	694.662	633.437	569.226
+ Gavefond	13.934	12.318	10.451	9.741	8.860	8.241	7.592
+ Egenkapitalbevis	139.684	139.684	139.684	139.684	139.684	90.000	89.684
+ Overkursfond	434	434	434	434	434	331	381
+ Utjevningsfond	39.099	33.978	28.226	23.721	17.765	13.812	8.452
+ Fond urealiserte gevinster	47.902	43.932	41.672				
- Fradrag	12.720	8.589	7.732			3.731	3.458
= Sum ren kjernekapital:	<b>1.207.445</b>	<b>1.117.869</b>	<b>1.037.675</b>	<b>937.099</b>	<b>861.405</b>	<b>741.682</b>	<b>671.877</b>
+ Fondsobligasjonslån	70.210	69.934	70.150	70.000	70.000	69.790	69.790
= Sum kjernekapital:	<b>1.277.655</b>	<b>1187.803</b>	<b>1.097.641</b>	<b>1.007.099</b>	<b>931.405</b>	<b>811.472</b>	<b>741.667</b>
+ Ansvarlig lån	70.581	75.279	75.205	75.000	75.000	75.000	75.000
= Ansvarlig kapital:	<b>1.348.236</b>	<b>1.263.082</b>	<b>1.172.846</b>	<b>1.082.099</b>	<b>1.006.405</b>	<b>886.472</b>	<b>816.667</b>

### Kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser kapitalkrav for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og sum kapitalkrav. Det gjøres fradrag i kapitalkravet for nedskrivninger.

### Minimumskrav til ansvarlig kapital Pilar 1:

Beregningsgrunnlag - Engasjementskategorier	2022	2021	2020	2019
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	11.950	11.259	18.483	8.349
Institusjoner	108.600	106.031	111.612	66.311
Foretak	226.591	269.918	304.879	369.048
Massemarkedsengasjementer	893.318	902.292	350.152	317.624
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.753.451	2.800.675	3.123.701	3.091.025
Forfalte engasjementer	126.077	63.387	151.683	45.443
Obligasjoner med fortrinnsrett	74.724	56.513	51.830	42.182
Andeler i verdipapirfond	37.165	36.610	33.339	26.456
Egenkapitalposisjoner	520.526	412.998	385.259	337.811
Øvrige engasjementer	119.019	126.895	37.223	30.660
<b>Beregningsgrunnlag for kredittrisiko:</b>	<b>4.871.421</b>	<b>4.786.578</b>	<b>4.631.830</b>	<b>4.334.911</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko:</b>	<b>418.917</b>	<b>397.714</b>	<b>372.580</b>	<b>348.545</b>
<b>Fradrag i beregningsgrunnlag:</b>				
<b>Beregningsgrunnlag Bank Pilar 1:</b>	<b>5.290.338</b>	<b>5.184.292</b>	<b>5.004.410</b>	<b>4.683.456</b>
<b>Beregningsgrunnlag Konsolidert Pilar 1:</b>	<b>5.920.955</b>	<b>5.795.957</b>	<b>5.605.535</b>	<b>5.247.349</b>

Per 31.12.2022 inngår bankens eierandel i Verd Boligkreditt AS (13,06 %) og Brage Finans (1,84 %) i konsolidert beregningsgrunnlag.

## 5 Informasjon om risikogruppene under Pilar 1

### 5.1 Kredittrisiko – Standardmetoden

#### Definisjon

Kredittrisiko defineres som risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

#### Styring og kontroll



Kredittrisiko styres gjennom Kreditthåndboken og bankens bevilgningsfullmakter. Styret gjennomgår årlig bankens styringsdokumenter og bevilgningsfullmakter for utlånsvirksomheten. Gjennom Kreditthåndboken defineres bankens kredittpolicy og det fastsettes overordnede mål for eksponering knyttet til portefølje, bransjer og enkeltkunder. Samlet danner dette grunnlaget for fastsettelse av ønsket risikoprofil. Gjennom bevilgningsfullmakt delegeres kredittfullmakt til banksjef innenfor visse rammer. Banksjefen kan delegerer fullmakter videre. De delegerte fullmaktene er relatert til enkeltengasjementers størrelse og risiko.

Skudenes & Aakra Sparebank bruker eget risikoklassifiseringssystem i forbindelse med bevilgning av kreditter og som grunnlag for kategorisering av kredittporteføljen. Modellene differensierer kundene basert på økonomi og sikkerhet. Banken etterstreber å prise kredittrisiko basert på risikoklassifiseringssystemet.

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kredittrisiko. Styret gjennomgår årlig bankens finansstrategi hvor det fastsettes rammer for maksimal portefølje av rentebærende verdipapirer, samt maksimalrammer for eksponering per bransje, utsteder og risikoklasse. Styret mottar kvartalsvis oversikt over verdipapirbeholdningen.

#### **Kredittrisiko – porteføljeinformasjon**

Det vises til informasjon om porteføljen i bankens årsrapport for 2022 (note 5 - 9).

#### **5.2 Utviklinger i nedskrivninger på utlån og garantier**

##### **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.

##### **Definisjon øvrige tapsutsatte engasjement:**

Et engasjement anses for å være tapsutsatt, selv om det ikke er misligholdt ennå, når det er blitt identifisert objektive bevis på verdifall.

##### **Nedskrivning av finansielle eiendeler**

Etter IFRS 9 innregnes tapsavsetningene basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader (FVOCI), og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs innregning. I tillegg er lånetilsagn og finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet. Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. 12 måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de neste 12 månedene. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktsmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på engasjementet. I tråd med IFRS 9 grupperer banken sin utlån i tre steg:

##### **Trinn 1:**

Dette er startpunktet for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsregistrering blir beregnet

en tapsavsetning lik 12 måneders forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til trinn 2 eller 3. Banken inntektsfører renter basert på brutto bokførte verdier på lånene som inngår i trinnet.

#### **Trinn 2:**

I trinn 2 i tapsmodellen plasseres eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning av engasjementet, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. Økning i kredittrisiko er definert som 30 dager mislighold, forverring av risikoklasse etter nærmere regler eller betalingslettelse. Engasjementer i trinn 2 får beregnet et tap som tilsvarer forventet tap over levetiden til engasjementet.

#### **Trinn 3:**

I trinn 3 i tapsmodellen er de eiendelene som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko (ref trinn 2) siden førstegangsinnregning av engasjementet, og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato. Engasjementer med mislighold mer enn 90 dager kommer også i trinn 3. Engasjementer i trinn 3 får beregnet et tap som tilsvarer forventet tap over levetiden til engasjementet.

### **5.3 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. Skudenes & Aakra Sparebank har per rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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

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. Skudenes & Aakra Sparebank benytter ikke kredittderivater.

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 enten takst, verdi beregnet av Eiendomsverdi eller bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet.

### **5.5 Motpartsrisiko knyttet til derivater**

Banken har ikke derivater med positiv verdi for banken. Det er derfor ikke beregnet motpartsrisiko.

### **5.6 Egenkapitalposisjoner**

Kortsiktige plasseringer i aksjer er vurdert til laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi. Børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis og andeler i aksje og pengemarkedsfond som inngår i en handelsportefølje, vurderes kvartalsvis til markedsverdi. Aksjer som er klassifisert som langsiktig plassering, er vurdert til anskaffelseskost og reguleres ikke for fortløpende kursendringer. Aksjene blir likevel nedskrevet dersom virkelig verdi er lavere enn bokført verdi og verdinedgangen skyldes forhold som ikke anses å være av forbigående art. For mer detaljert info om bankens verdipapirer, vises det til notene i bankens årsrapport for 2020.

## 5.7 Operasjonell risiko

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

Operasjonell risiko styres gjennom eget rammeverk tilknyttet de overordnede styringssystemene i banken. Tilknyttet denne inngår en rekke ulike elementer:

- En årlig vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer.
- En årlig 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. Bankens har engasjert RSM Norge AS som internrevisor.

# 6 Risikoområder under Pilar 2 – Økonomisk kapital

## 6.1 Økonomisk kapital

Økonomisk kapital beskriver hvor mye kapital banken trenger for å dekke den faktiske risikoen banken har påtatt seg. Bankens har tatt utgangspunkt i Pilar 1 beregningene. Det er lagt til ekstra kapital for kredittrisiko (herunder konsentrasjonsrisiko), markedsrisiko (herunder renterisiko, spreadrisiko, aksjerisiko), likviditetsrisiko, eierrisiko (herunder forsikringsrisiko) og operasjonell risiko. Tilleggskapitalen i forbindelse med Pilar 2 utgjør totalt 100,71 Mill kr, som utgjør 1,70 % av konsolidert beregningsgrunnlag.

## 6.2 Kredittrisiko

Kapitalbehovet slik det er beregnet i tilknytning til minimumskravet i Pilar 1 legges til grunn. I ICAAP prosessen vurderes om det i tillegg er behov til å sette av kapital utover dette minimumskravet. Det er satt av kapital til følgende temaer:

- Konsentrasjonsrisiko enkeltkunder
- Kapitalkrav til kredittrammer med null prosent konverteringsfaktor

## 6.3 Markedsrisiko

Det er satt av kapital til følgende temaer:

- Aksjerisiko
- Renterisiko
- Spreadrisiko
- Eiendomsrisiko
- Forsikringsrisiko

## 6.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er som nevnt risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Bankens har i samsvar med bransjestandard for vår type bank satt av kapital knyttet til dette temaet, utover kapitalkravet i Pilar 1.

# 7 Oppsummering av kapitalbehovet

Pr 31.12.2022 er kapitalsituasjonen i banken som følger:

	<b>2022 Morbank</b>	<b>2022 Konsolidert</b>	<b>2022 Interne målsetninger Konsolidert</b>
Ren kjernekapital	22,82 %	20,32 %	16,50 %
Kjernekapital	24,15 %	21,82 %	18,00 %
Ansvarlig kapitaldekning	25,48 %	23,50 %	20,00 %

Banken mener å være godt kapitalisert, både i forhold til myndighetenes krav og risikoene banken er utsatt for. De interne kapitalmålene blir årlig vurdert, neste gang i løpet av ICAAP 2024.

## 8 Vedlegg 1: Avtalevilkår kapitalinstrumenter

Komplette låneavtaler er offentlig tilgjengelig på bankens hjemmesider.

### Bankens fondsobligasjon:

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Skudenes & Aakra Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloomberts identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0011025744
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett
	<i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjon
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	80.000.000
9	Instrumentets nominelle verdi	80.000.000
9a	Emisjonskurs	80.000.000
9b	Innløsningskurs	100,00
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld -amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	16. juni 2021
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	NA
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	16.6.2026, regulatorisk, 80.000.000
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver 16. juni, september og desember
	<i>Renter/utbytte</i>	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd nibor + 2,90 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
	<i>Konvertering/nedskrivning</i>	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Konvertibel
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Finanstilsynet har myndighet
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Helt
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Gjeldende lovverk
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Pliktig
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Skudenes & Aakra Sparebank
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	5,125 % Ren kjernekapital
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Helt
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Endelig virkning
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	NA
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Egenkapital
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	
	Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.	

## Bankens Ansvarlige lån:

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Skudenes & Aakra Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner).	NO 0010834617
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett
	<i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	75.000.000
9	Instrumentets nominelle verdi	75.000.000
9a	Emisjonskurs	75.000.000
9b	Innløsningskurs	75.000.000
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld -amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	24. Okt. 2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	24. Okt. 2028
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	24. Okt. 2023, regulatorisk, 75.000.000
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	24. jan, apr, juli, og okt
	<i>Renter/utbytte</i>	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd nibor + 2,00 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20		
a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
	<i>Konvertering/nedskrivning</i>	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	NA
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	NA
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	NA
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	NA
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	NA
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	NA
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	NA
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	NA
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	NA
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	NA
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Fondsobligasjon
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	
	Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.	

## 9 Vedlegg 2: Sammensetning av ansvarlig kapital

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	140.434
	herav: instrumenttype 1	
	herav: instrumenttype 2	
	herav: instrumenttype 3	
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	979.112
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	100.935
3a	Avsetning for generell bankrisiko	0
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
5	Minoritetsinteresser	0
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	
6	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>1.300.368</b>
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>		
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	0
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-4.140
9	Tomt felt i EØS	0
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	0
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	0
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	0
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	0
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	0
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-316
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0
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)	0
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)	0

20	Tomt felt i EØS	0
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	0
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	0
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	0
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	0
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	0
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	0
24	Tomt felt i EØS	0
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	0
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	0
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	0
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	0
	herav: filter for urealisert tap 1	0
	herav: filter for urealisert tap 2	0
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	0
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	0
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	0
	herav: ...	0
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-8.579
28	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-12.719</b>
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.207.445</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>		
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	80.204
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	0
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	0
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
36	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>80.121</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>		



37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	0
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0
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)	-9.993
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)	0
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0
	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)	0
	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	0
	herav: filter for urealisert tap	
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)	
	herav: ...	
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	0
43	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	-9.993
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	70.211
45	<b>Kjernekapital</b>	1.277.655
<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>		
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	75.672
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	0
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0
51	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	75.672
<b>Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer</b>		
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	-5.091
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0

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)	0
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	0
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	0
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)	0
	investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0
56a	Frادrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	
56b	Frادrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0
	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	0
	herav: filter for urealisert tap	
	herav: filter for urealisert gevinst	
	herav:...	
<b>57</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital</b>	<b>-5.091</b>
<b>58</b>	<b>Tilleggskapital</b>	<b>70.581</b>
<b>59</b>	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.348.236</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 (konsolidert)</b>	<b>5.920.955</b>
<b>Kapitaldekning og buffere</b>		
<b>61</b>	<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>20,32 %</b>
<b>62</b>	<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>21,82 %</b>
<b>63</b>	<b>Kapitaldekning</b>	<b>23,50 %</b>
<b>64</b>	<b>Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget</b>	
<b>65</b>	<b>herav: bevaringsbuffer</b>	
<b>66</b>	<b>herav: motsyklisk buffer</b>	
<b>67</b>	<b>herav: systemrisikobuffer</b>	
<b>67a</b>	<b>herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)</b>	
<b>68</b>	<b>Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav</b>	
<b>69</b>	<b>Ikke relevant etter EØS-regler</b>	
<b>70</b>	<b>Ikke relevant etter EØS-regler</b>	

71	<b>Ikke relevant etter EØS-regler</b>	
<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	