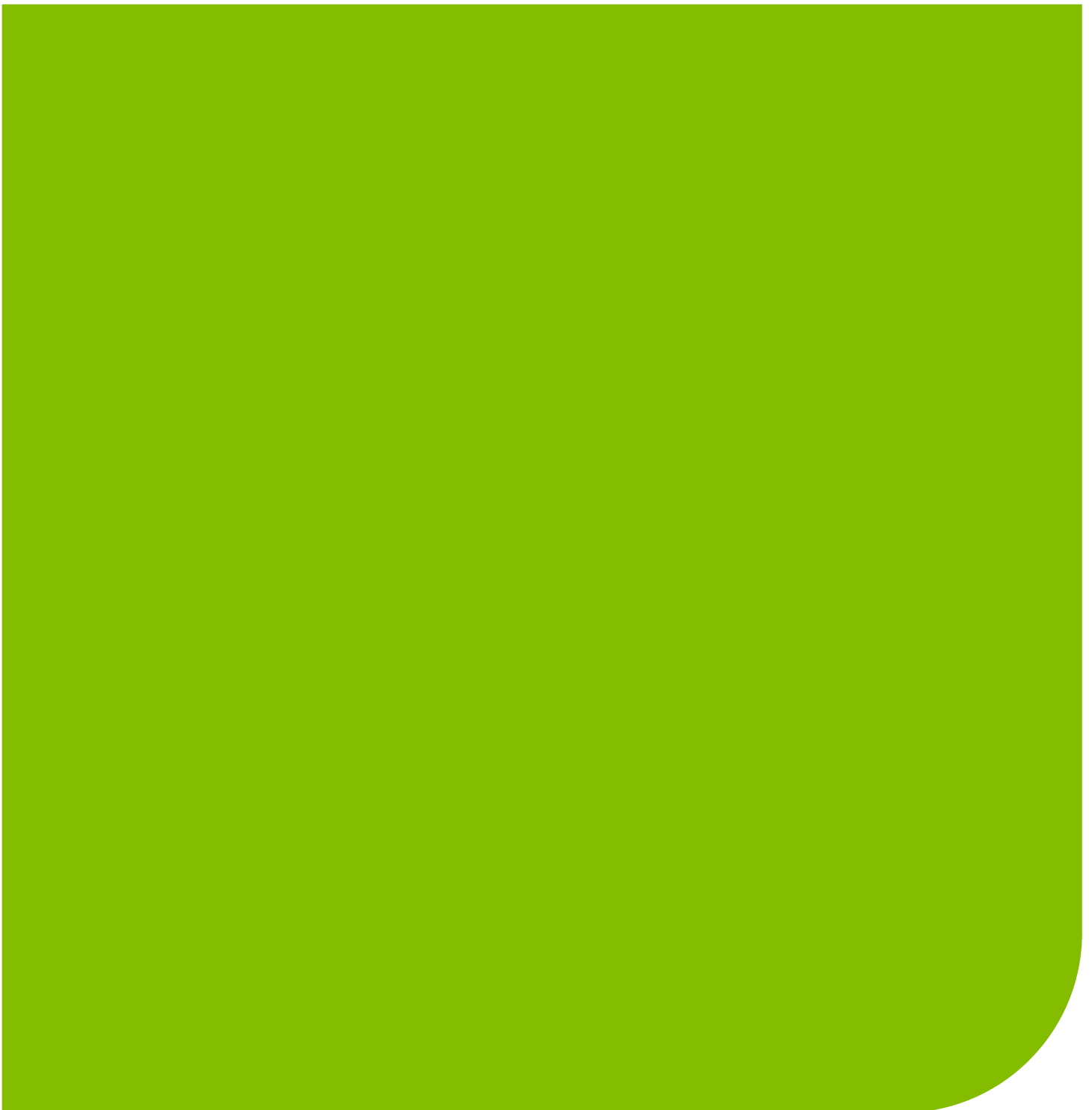


Pilar 3 - Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX

31. desember 2018 LillestrømBanken



INNHold

PILAR 3 - INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.

1.	Innledning og formål med dokumentet.....	2
2.	Konsolidering.....	2
2.1	Oversikt over selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital.....	2
3.	Kapitalkrav.....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	2
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko.....	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger.....	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.....	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på utlån og garantier.....	7
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på utlån og garantier.....	8
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	8
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav.....	9
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	10
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	10
5.	Egenkapitalposisjoner.....	11
6.	Renterisiko.....	11
7.	Styring og kontroll av risiko.....	12
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP.....	12
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer.....	14
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	18

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2018 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2. KONSOLIDERING

Banken har ingen eierandeler som medfører rapportering av konsolidert kapitaldekning.

2.1 Oversikt over selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Banken har eierandeler i selskaper hvor deler av investeringen er fratrukket i bankens ansvarlige kapital.

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS (org.nr 979 319 568)	701.686	30.221	2,90 %	2,90 %	Oslo	Forsikring, finansiering, forvaltning, investering og eiendomsmegling
Eika Boligkreditt AS (org.nr 885 621 252)	22.024.337	91.909	2,01 %	2,01 %	Oslo	Boligfinansiering

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen på neste side viser sammensetningen av bankens ansvarlige kapital og beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene, slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko, operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

LillestrømBanken

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (i TNOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (i TNOK) og beregningsgrunnlag

Kapitaldekning	
Sparebankens fond	697.393
Eierandelsbeviskapital	100.000
Overkurs	1.250
Utjevningfond	1.306
Sum egenkapital	799.949
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-51.362
Sum ren kjernekapital	748.587
Fondsobligasjoner	60.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum kjernekapital	60.000
Ansvarlig lånekapital	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum tilleggskapital	50.000
Netto ansvarlig kapital	858.587

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	39.088
Institusjoner	102.063
Foretak	207.638
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.094.874
Forfalte engasjementer	19.100
Høyrisiko-engasjementer	6.688
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.450
Egenkapitalposisjoner	80.000
Øvrige engasjementer	75.550
CVA-tillegg	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.657.449
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	307.863
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
Sum beregningsgrunnlag	3.965.312

Kapitaldekning i %	21,7 %
Kjernekapitaldekning	20,4 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,9 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	802.986
Kjernekapital	880.068
Ansvarlig kapital	947.272
Beregningsgrunnlag	4.727.162

Kapitaldekning i %	20,0 %
Kjernekapitaldekning	18,6 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,0 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,3 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på konsolidert basis på 2,4 %, eller minimum 100 millioner kroner gjeldende fra 31.12.2018. Banken har et kapitalmål på 15,5 % for ren kjernekapitaldekning.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2018 et kombinert kapitalbufferkrav på 297,4 MNOK:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2018 i TNOK
Bevaringsbuffer	99.133
Systemrisikobuffer	118.959
Motsyklisk buffer	79.306
Kombinert bufferkrav	297.398
Minimumskrav til ren kjernekapital inkl. bufferkrav	475.837
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	272.750

Banken har 748,5 MNOK i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Bevaringsbuffer	99.133	2,5 %
Systemrisikobuffer	118.959	3,0 %
Motsyklisk buffer	79.306	2,0 %
Kombinert bufferkrav	297.398	
Minimumskrav til ren kjernekapital inkl. bufferkrav	475.837	12,00 %
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	272.750	

Uvektet kjernekapitalandel	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	-
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	40.160
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	143.791
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	17.266
Øvrige eiendeler	8.060.594
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-51.362
Totalt eksponeringsbeløp	8.210.450
Kapital	
Kjernekapital	808.587
Uvektet kjernekapitalandel	9,8 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er innekket innen 90 dager etter at kreditten ble overtrukket.

Et utlån eller gruppe av utlån nedskrives dersom det foreligger objektive bevis for verdifall på rapporteringstidspunktet. Objektive bevis på at et utlån eller gruppe av utlån har verdifall kan kjennetegnes av følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller i andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor.
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.
- Negative endringer i betalingsstatus til debitorer i utlånsgruppen (migrering).
- Nasjonale eller lokale økonomiske forhold som korrelerer med mislighold i utlånsgruppen.

I tillegg må tapshendelsen redusere utlånets estimerte fremtidige kontantstrømmer for å kunne karakteriseres som en tapshendelse.

Verdifall på et utlån vil normalt tilsvare forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Beregning av individuelle nedskrivninger på utlån skal tilsvare forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente. For utlån med flytende rente benyttes den effektive renten på måletidspunktet, for utlån med fast rente benyttes opprinnelig effektiv rente. Dersom lånebetingelsene er endret som følge av finansielle problemer hos kunden, skal den effektive renten som var gjeldende før endring benyttes. Dersom det i vurderingen fremkommer objektive bevis for verdifall, beregnes konsekvensen av verdifallet i form av vurdering av nye fremtidige kontantstrømmer hvor aktuell løpetid, rente og avdrag er oppdaterte elementer i estimeringen. I tillegg vurderes sikkerhetsverdiene på nedskrivningstidspunktet og hensyntas i fremtidige kontantstrømmer.

Ved gruppevise nedskrivninger deles utlånsporteføljen inn i grupper av utlån etter tilnærmet like risikoindikatorer og tilhørende historiske tap. Utlån som er vurdert for individuell nedskrivning, men hvor det ikke er foretatt nedskrivning, skal medtas i gruppevurderingen av utlån. Det benyttes en forenklet modell som tar utgangspunkt i Eika-bankenes faktiske tap siste fire år, og beregner en forventet tapsprosent for hver

av risikogrupperne (lav risiko, middels risiko og høy risiko). I tillegg legges misligholdte engasjement hvor det ikke er foretatt individuell nedskrivning til i grunnlaget for beregning av gruppevis nedskrivninger. Det benyttes forventet tapsprosent på misligholdte engasjement tilsvarende som for risikogruppen høy risiko.

Porteføljene for PM og BM fordeles i de ulike risikoklassene (lav, middels, høy og misligholdte) og volumet innenfor hver risikogruppe multipliseres med forventet tapsprosent. For å kunne hensynta eventuelle forhold på vurderingstidspunktet som ikke er hensyntatt i historiske tap, benyttes i tillegg til tapsprosenten, en tapsbuffer. Denne kan ses i sammenheng med den motsykliske kapitalbufferen og / eller forventning om økonomisk tilbakeslag. Tapsbufferen multipliseres med volumet innenfor de ulike risikoklassene for PM og BM og summen av denne og tapsprosenten utgjør den gruppevis nedskrivningen.

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

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

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (i TNOK)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Lønnstakere o.l.	5.395.265	224.017	21.154	5.640.436
Utlandet	22.304	101	-	22.406
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	22.878	3.142	-	26.020
Industriproduksjon	52.832	8.692	1.402	62.927
Bygg og anlegg	178.078	35.366	10.742	224.186
Varehandel, hotell/restaurant	31.244	9.947	6.704	47.895
Transport, lagring	17.704	1.009	6.366	25.079
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	1.004.888	20.406	6.815	1.032.109
Sosial og privat tjenesteyting	88.467	13.552	3.878	105.897
Sum	6.813.661	316.232	57.062	7.186.955
Skedsmo	2.097.733	122.396	41.593	2.261.721
Akershus for øvrig	3.305.024	142.510	10.706	3.458.240
Oslo	1.238.924	45.941	3.699	1.288.564
Resten av Norge	149.676	5.284	1.064	156.023
Utlandet	22.304	101	-	22.406
Gjennomsnitt²	6.529.487	270.308	61.403	6.861.198

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen under viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (i TNOK)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	15.573	61.226	70.288	616.314	6.090.778	(40.518)	6.813.661
Ubenyttede rammer	-	-	117.224	-	199.008	-	316.232
Garantier	-	-	-	52.749	4.313	-	57.062
Sum	15.573	61.226	187.512	669.063	6.294.099	(40.518)	7.186.955

¹ Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på utlån og garantier

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

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (i TNOK)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Lønnstakere o.l.	13.960	2.801	2.956	295	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	0	1.046	934	(448)	-	-
Transport, lagring	5.152	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	4.428	-	4.428	(899)	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
Sum	23.539	3.847	8.318	(1.052)	-	-
Skedsmo	5.220	-	-	74	-	-
Akershus for øvrig	14.525	3.847	8.318	(1.288)	-	-
Oslo og resten av Norge	3.795	-	-	162	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på utlån og garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (i TNOK)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	6.854	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	392	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.025	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.295	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.249	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	8.318	-
Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (i TNOK)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	30.200	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	2.000	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	32.200	-
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (i TNOK)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	1.052	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	2.000	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	392	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	130	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-414	-
Periodens tapkostnader	3.160	-

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 under 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 (i TNOK)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	167.276	167.276	-	-	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	195.423	196.005	-	-	0 %	0 %
Offentlige foretak	-	-	-	-	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbanker	-	-	-	-	0 %	0 %
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	-	0 %	0 %
Institusjoner	405.609	405.609	-	-	0 %	0 %
Foretak	332.333	311.018	-	-	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	-	-	-	-	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	6.842.979	6.842.979	-	-	83 %	0 %
Forfalte engasjementer	23.595	18.806	-	-	0 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	4.462	4.462	-	-	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	324.520	324.520	-	-	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	-	-	-	-	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	-	-	-	-	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	79.994	79.994	51.362	-	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	184.975	149.590	-	-	0 %	0 %
Sum	8.561.166	8.500.259	51.362	-		

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Til fastsettelse av belåningsgrunnlag for boligeiendommer benyttes verktøy som balanserer vurderinger foretatt av takstmenn og eiendomsめglere. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet og minst hvert tredje år. Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2018 er ingen eiendeler stilt som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler (I TNOK)

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	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Rentebærende verdipapirer	702.686	-	583.628	704.036	584.977
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	323.971	-	323.971	325.118	325.118
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	195.016	-	195.016	195.027	195.027
herav: utstedt av finansielle foretak	84.375	-	-	84.377	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	99.324	-	64.641	99.514	64.832

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2018.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt			Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		herav: godkjent som pant i sentralbanken	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	-	-	-	15.931
Andre mottatte sikkerheter	-	-	-	10.541.967
Sum	-	-	-	10.557.898

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 0 TNOK (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor) pr. 31.12.2018.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer og fond bokføres enten som omløpsmiddel eller anleggsmiddel. Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning som er omløpsmidler, men ikke ansett som en del av en handelsportefølje, er vurdert til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi i tråd med god regnskapsskikk. Banken har ikke handelsportefølje. Porteføljevurdering benyttes ikke for omløpsmidlene. Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning som er klassifisert som anleggsmidler er i regnskapet vurdert til anskaffelseskost. Disse reguleres ikke for fortløpende kursendringer. I den grad verdifall ikke forventes å være forbigående vil disse verdipapirene likevel bli nedskrevet til virkelig verdi. Porteføljevurdering benyttes ikke for anleggsmidlene. Reversering av tidligere nedskrivninger skjer kun der grunnlaget for nedskrivning ikke lenger er til stede.

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

Egenkapitalposisjoner (i TNOK)

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						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	4.462	5.582	-	-	-	-
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	591	913	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	130.766	205.212	-	-	-	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld / egenkapital. Banken vil da ikke kunne gjennomføre renteendringer parallelt for alle balanseposter. Total renterisiko, samt renterisiko knyttet til porteføljen rentepapirer blir regelmessig rapportert til styret.

Banken skal i henhold til vedtatte policyer kun påta seg en begrenset renterisiko, og risikoen har gjennom hele året vært innenfor disse rammene. Renterisiko på beholdning av rentepapirer er omtalt i note 8 til årsregnskapet, for finansielle derivater i note 13.

Banken har pr. 31.12.2018 ingen fastrenteutlån og har historisk hovedsakelig tilbudt fastrenteutlån til kunder gjennom Eika Boligkreditt. Alle fastrenteprodukter av vesentlig størrelse sikres med rentebytteavtaler, da dette er definert som et område hvor banken ikke skal ta risiko. All funding er flytende. All renterisiko er innenfor rammeverket.

Renterisiko

Eiendeler	Renterisiko (i TNOK)
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	1.056
Øvrige rentebærende eiendeler	-
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Verdipapirgjeld	-
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-
Sum renterisiko	1.056

¹ Renterisiko er 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. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

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

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

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

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å

benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til ren kjernekapital og netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at minimumskrav til ren kjernekapital, netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Bankens minimumskrav til ren kjernekapital, netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. ICAAP-prosessen er en naturlig del av bankens risikostyringsprosess. Følgende prinsipper legges særskilt til grunn for ICAAP-prosessen:

- Styret er ansvarlig for ICAAP-prosessen. Det er Adm. banksjef i samarbeid med Risk manager som har ansvaret for gjennomføringen av prosessen. Bankens ledere og faglige nøkkelpersoner har ansvar for leveranser i prosessen.
- Prosessen skal gjennomføres regelmessig og minst årlig. Prosessen skal være gjenstand for uavhengig vurdering minst årlig.
- Prosessen skal være basert på anerkjente og betryggende metoder og fremgangsmåter for måling av risiko. Det skal gjøres en vurdering av risikoeksponering, risikostyringen og kapitalbehovet for alle bankens vesentlige risikoer. I tillegg skal det gjøres en vurdering av risiko- og kapital situasjonen i et forventet scenario og et nedgangsscenario.
- Prosessen skal være framoverskuende og risikodrevet og omfatte alle vesentlige typer risiko i banken. Det skal gjennomføres analyser av risikoene som er identifisert for å forstå risikoenes egenskaper og årsakssammenhenger. Vesentlige risikoer skal etter beste estimat kvantifiseres (stresstester for å analysere hvordan negative hendelser påvirker resultatet, balansen og kapitaldekningen i banken) gjennom behov for risikojustert kapital. Risikoanalysen skal også sikre at det foretas kvalifisert og strukturert dokumentasjon av etablerte kontroll- og styringstiltak.

Prosesen skal være en integrert del av forretningsstrategien og virksomhetsstyringen herunder beslutningsstrukturen, styringsprosessen og risikostyringsprosessen.

ICAAP-prosessen skal lede frem til:

- En overordnet konklusjon på bankens risiko- og kapital situasjon i forhold til regulatoriske krav og interne målsettinger.
- Vurdering av kapitalbehovet basert på en vurdering av lovmessige krav, nivået på styring og kontroll, risikoeksponering og usikkerheten i modellverket for bankens vesentligste risikotyper og på aggregert nivå.
- En minimum treårig framskriving av balanse, resultat, kapitaldekning og kapitalbehov basert på forventet scenario og nedgangsscenario.

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

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Strategisk risiko
- Omdømmerisiko
- Eierrisiko

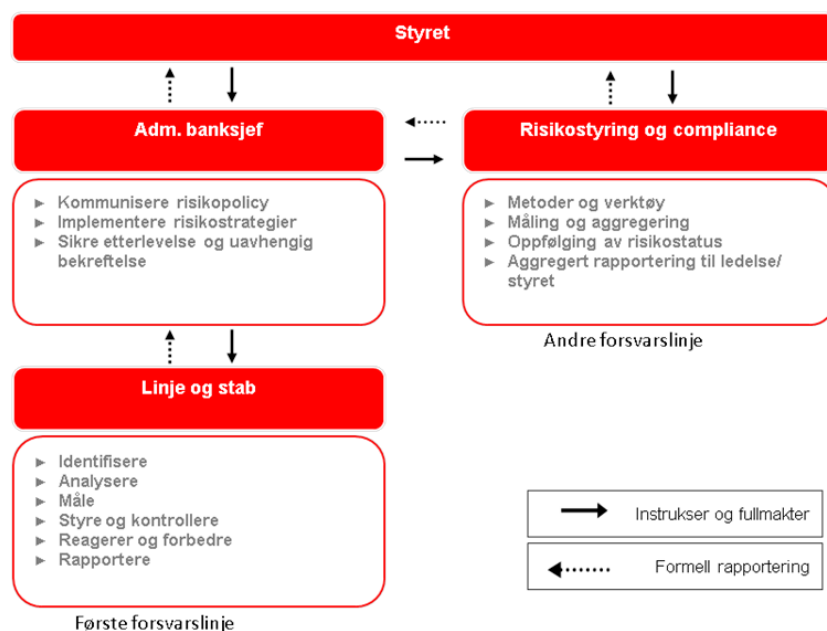
Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoen gjøres ved hjelp av ulike metoder.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag / nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en reversert stresstest. Hensikten med en slik reversert stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av likviditetsrisiko.

7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoen

Organisering av risikostyringsfunksjonene

Ansvar og gjennomføringen av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enheter. Dette kan illustreres i følgende matrise:



Banken har to uavhengige roller for å sikre en bedre kontroll og oppfølging av de risikoene banken er eksponert for. De to rollene er Fagansvarlig kreditt og Risk manager.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at sikkerheter banken besitter ikke dekker utestående krav ved en realisasjon.

Kredittrisiko styres i henhold til bankens Policy for kredittrisiko og er supplert med detaljerte håndbøker og skriftlige rutiner innenfor kredittområdet i segmentene personkundemarkedet (PM) og bedriftskundemarkedet (BM).

Kredittinnvilgelse skjer ved hjelp av moderate risikobaserte fullmakter på personnivå og eller i kredittkomité som ledes av Fagansvarlig kreditt. Kredittrisikoen styres hovedsakelig ved hjelp av detaljert rammeverk for markedsområder, bransjer / næringer og størrelse på engasjementene. Styret har satt et mål om lav / moderat risiko i utlåns- og kredittporteføljen. På BM kvalitetssikres større engasjement gjennom Fagansvarlig kreditt og kredittkomite. For tapsutsatte og / eller misligholdte engasjementer på BM lages det handlingsplaner som følges opp av kredittkomite. På PM skal alle avvik fra Forskrift om krav til nye utlån med pant i bolig være innenfor styrets retningslinjer og eventuelle avvik skal godkjennes på et høyere beslutningsnivå. Avvik rapporteres i aggregert form til styret hvert kvartal. Fagansvarlig kreditt og Risk manager foretar uavhengig kontroll av nye kredittsaker annenhver måned. Porteføljene overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikoreport.

Konsentrasjonsrisiko

Risiko for tap utover "normal" kredittrisiko på utlån som skyldes konsentrasjon på bransje, størrelse og geografi. I tilfeller hvor det avdekkes konsentrasjonsrisiko kommer denne i tillegg til risiko beregnet i den ordinære kredittrisikoberegningen.

Konsentrasjonsrisiko styres ved hjelp av rammer for eksponering i form av maksimalgrenser knyttet til:

- størrelse på engasjement mot enkeltkunder
- samlet engasjement mot én enkelt bransje eller sektor

Banken vil til tross for dette sitte igjen med konsentrasjonsrisiko i form av geografisk konsentrasjon, dvs. risiko som følge av begrenset geografisk spredning i porteføljen. Denne er ikke hensyntatt da bankens formål og strategi er å være en lokal sparebank og all kredittgivning skal være basert på "kirketårnprinsippet" hvor god kjennskap til kunden står sentralt. Bankens ligger også i et av landets beste markedsområder med henblikk på kundeutvalg. I tillegg vil det være et velfungerende marked for omsetning av eventuelle overtatte panteobjekter.

Banken har en stor eksponering innenfor eiendom, men det kan argumenteres for at deler av dette er leietaker- og industrifinansiering ved at driftsbygget er lagt ut i eget selskap hvorpå driftsselskapet, som ofte er innenfor samme konsern, leier bygget tilbake på lang kontrakt. Dette er ikke hensyntatt i tallene og det kan derfor argumenteres med at banken har en bedre diversifisering enn det som fremkommer av tallene.

Markedsrisiko

Risiko for tap som skyldes summen av endringer i markedsvariabler.

Markedsrisiko styres i henhold til bankens Policy for markedsrisiko med tilhørende rammeverk. Banken skal til enhver tid ha en lav risikoprofil. Eksponering mot markedsrisiko er ikke en del av bankens kjernevirksomhet og skal derfor også begrenses. Dette fordi det påfører banken for høy markeds- og operasjonell risiko (kompetanse, nøkkelpersonrisiko, operasjonelle feil etc.) i forhold til bankens risikobærende evne og mulighet for avkastning. Porteføljen overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Operasjonell risiko

Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Operasjonell risiko styres i henhold til bankens Policy for operasjonell risiko med tilhørende rammeverk. Risikostyringen skal til enhver tid være tilpasset bankens valgte ambisjonsnivå. Det skal innenfor de ulike risikoområdene ikke være organisasjonsmessig sammenheng mellom de ansatte som utøver operativt arbeid, og de som har ansvaret for overvåking og rapporteringen av økonomiske nøkkeltall og styringsmål. På årlig basis utarbeides det risikoanalyser i de ulike avdelingene, som danner grunnlag for kontrolltiltak og neste års internkontroll. Dette sikrer at banken har kvalitet og hensiktsmessighet i de kontrollhandlingene som skal utføres. Rammeverk for operasjonell risiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og / eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Likviditetsrisiko styres i henhold til bankens Policy for likviditetsrisiko med tilhørende rammeverk. Rammene er utarbeidet med den hensikt at banken kun skal ha rentepapirer med det formål at de skal inngå som en

likviditetsreserve for banken. Risikoen er satt til lavt nivå. Porteføljen overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Øvrige risikoer

Banken er eksponert mot følgende risikoer i tillegg til de som er nevnt ovenfor:

- Forretningsrisiko - risiko for fall/bortfall i forventede inntekter (ihht. budsjett og prognoser) fra ulike forretnings- eller produktområder.
- Omdømmerisiko - risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, investorer og myndigheter. Omdømmerisiko kan knyttes til egen virksomhet, til Eika-alliansen og finansbransjen generelt.
- Strategisk risiko - risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forbindelse med strategiske initiativ i banken (slik som vekstambisjoner utover det vanlige, inntreden i nye markeder, oppkjøp av andre virksomheter etc.).
- Eierrisiko - risiko for tap av innskutt kapital eller nødvendig påfyll av ny kapital i strategiske selskaper banken har investert i, som følge av den risikoen som det enkelte selskapet påtar seg i sin drift.

Bankens styring og kontroll med risikoområdene inngår som en viktig del av bankens arbeid i henhold til internkontrollforskriften. Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll er årlig vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for etablering av kontrolltiltak vedrørende de identifiserte risikoene.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Lillestrøm Sparebank	Lillestrøm Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0010714371	NO 0010732233
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk lovgivning	Norsk lovgivning
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	60 MNOK	50 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	60 MNOK	50 MNOK
9a	Emisjonskurs	100 %	100 %
9b	Innløsningskurs	100 %	100 %
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	10.07.2014	10.03.2015
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	10.03.2025
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	10.07.2019 60 MNOK Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner til 100 % av Pålydende pluss påløpte renter. Regulatorisk call kan etter at reguleringen trer i kraft gjennomføres på hver Rentebetalingsdato.	10.03.2020 50 MNOK Regulatorisk call: rett til å innløse samtlige Utestående Obligasjoner til 100 % av Pålydende. Skatterelatert call: rett til å innløse Utestående Obligasjoner, helt eller delvis, til 100 % av pålydende.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis call på hver Rentebetalingsdato.	Kvartalsvis call på hver Rentebetalingsdato.
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 350 bp	3 mnd Nibor + 215 bp
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	I henhold til en hver tid gjeldende lovverk. Beregningsforskriften og Finanstilsynets Rundskriv 14/2011	Myndighetene Banksikringsloven § 3-6
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Endelig	Banksikringsloven § 3-6
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	Banksikringsloven § 3-6
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	Fondsobligasjoner Kolonne 2
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	-	26 (1), 27, 28 og 29	N/A
	herav: instrumenttype 1	100.000		N/A
	herav: instrumenttype 2	-		N/A
	herav: instrumenttype 3	1.250		N/A
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	698.699	26 (1) (c)	N/A
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	-	26 (1) (d) og (e)	N/A
3a	Avsetning for generell bankrisiko	-	26 (1) (f)	N/A
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
5	Minoritetsinteresser	-	84	N/A
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)	N/A
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	799.949	Sum rad 1 t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdjusteringer som følge av kravene om	-	34 og 105	N/A
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37	N/A
9	Tomt felt i EØS	-		N/A
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38	N/A
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)	N/A
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159	N/A
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)	N/A
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)	N/A
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41	N/A
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42	N/A
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	N/A
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)	-51.362	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	-35.074
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	N/A
20	Tomt felt i EØS	-		N/A
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-	36 (1) (k)	N/A
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (i) og 89 til 91	N/A
20c	herav: verdipapiriseringssposisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b),	N/A
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	N/A
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)	N/A
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)	N/A
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)	N/A
24	Tomt felt i EØS	-		N/A
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	N/A
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	-	36 (1) (a)	N/A
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	-	36 (1) (l)	N/A
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum 26a og 26b	N/A
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-		N/A
	herav: filter for urealisert tap 1	-		N/A
	herav: filter for urealisert tap 2	-		N/A
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	-	468	N/A
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	-	468	N/A
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		N/A
	herav: ...	-		N/A
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)	N/A
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-51.362	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	748.587	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

	Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	60.000	51 og 52	N/A
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	-		N/A
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	60.000		N/A
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (3) og (5)	N/A
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	-	85 og 86	N/A
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	60.000	Sum rad 30, 33 og 34	
	Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	-	52 (1) (b), 56 (a) og 57	N/A
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	N/A
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (c), 59, 60 og 79	N/A
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	N/A
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum rad 41a, 41b og 41c	N/A
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)	N/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		N/A
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		N/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		N/A
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		N/A
	herav: filter for urealisert tap	-		N/A
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)	-		N/A
	herav: ...	-		N/A
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	-	56 (e)	N/A
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	60.000	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	808.587	Sum rad 29 og rad 44	
	Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	50.000	62 og 63	N/A
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (4) og (5)	N/A
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	-	87 og 88	N/A
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62 (c) og (d)	N/A
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	50.000	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	-	63 (b) (i), 66 (a) og 67	N/A
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68	N/A
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	N/A
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	-		N/A
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	-		N/A
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	N/A
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	Sum rad 56a, 56b og 56c	N/A
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)	N/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		N/A
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		N/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		N/A
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468	N/A
	herav: filter for urealisert tap	-		N/A
	herav: filter for urealisert gevinst	-	468	N/A
	herav:...	-		N/A
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggs kapital	50.000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	858.587	Sum rad 45 og rad 58	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	-	472 (10) (b)	N/A
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjemekapital	-	469 (1) (b)	N/A
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital	-		N/A
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital	-		N/A
60	Beregningsgrunnlag	3.965.309		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjemekapitaldekning	18,88 %	92 (2) (a)	N/A
62	Kjemekapitaldekning	20,39 %	92 (2) (b)	N/A
63	Kapitaldekning	21,65 %	92 (2) (c)	N/A
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	N/A
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		N/A
66	herav: motyklisk buffer	2,00 %		N/A
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		N/A
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %	CRD 131	N/A
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	6,88 %	CRD 128	N/A
69	Ikke relevant etter EØS-regler	0,00 %		N/A
70	Ikke relevant etter EØS-regler	0,00 %		N/A
71	Ikke relevant etter EØS-regler	0,00 %		N/A
Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	-	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	N/A
73	Beholdninger av ren kjemekapital 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	N/A
74	Tomt felt i EØS	-		N/A
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	N/A
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggs kapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	N/A
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen	-	62	N/A
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62	N/A
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	-	62	N/A
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	N/A
81	Overskytende ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	N/A
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	N/A
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	N/A
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	N/A
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	N/A