



Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021 Hjelmeland Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Konsolidering	2
2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	2
3. Kapitalkrav	3
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2 Bufferkrav.....	5
3.3 Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	6
4.1 Definisjon misligholdte engasjement:.....	6
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger	7
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	8
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	11
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	11
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler.....	12
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	12
5. Egenkapitalposisjoner.....	12
6. Renterisiko	13
7. Styring og kontroll av risiko.....	14
7.1 Organisering og ansvar	14
7.2 Risikoområder.....	14
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	17

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 med mindre annet fremgår.

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

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

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Ryfylke Eiendomsmegling	840	5.235	70 %	70 %	Jørpeland	Eiendomsmegling

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng, med unntak for følgende:

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kapitaldekningsmessig konsolidering
Ryfylke Eiendomsmegling AS	70,00 %	ja	nei

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Pilar III
Hjelmeland Sparebank

Tall i tusen kroner	2021
Opptjent egenkapital	150.206
Overkursfond	1.125
Utjevningsfond	91.664
Egenkapitalbevis/aksjer	111.070
Fond for urealiserte gevinster	31.228
Gavefond	8.030
Sum egenkapital	393.323
Avsatt utbytte	-7.200
Avsatt gaver	-500
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-382
Immaterielle eiendeler	
Fradrag - Vipps (VBB AS)	-3.612
Fradrag for ikke vesentlige inv.	-53.848
Fradrag for vesentlige inv.	
Ren kjernekapital	327.780
Fondsobligasjoner	35.000
Fradrag i kjernekapital	
Sum kjernekapital	362.780
Tilleggskapital - ansvarlig lån	30.000
Fradrag i tilleggskapitalkapital	
Netto ansvarlig kapital	392.780

Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	19.028
Offentlige eide foretak	0
Institusjoner	3.672
Foretak	128.621
Massemarked	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.161.373
Forfalte engasjementer	37.463
Høyrisiko-engasjementer	119.680
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.992
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.911
Andeler i verdipapirfond	11.344
Egenkapitalposisjoner	51.615
Øvrige engasjement	100.436
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.664.134
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	122.766
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	
Sum beregningsgrunnlag	1.786.900

Kapitaldekning i %	21,98 %
Kjernekapitaldekning	20,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,34 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,83 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,5 % fra 01.01.2018. Banken har et kapitalmål på 14,7 % for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 0,94 % i Eika Gruppen AS og på 0,83 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	375.793
Kjernekapital	416.523
Ansvarlig kapital	453.733
Beregningsgrunnlag	2.150.445
Kapitaldekning i %	21,10 %
Kjernekapitaldekning	19,37 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,48 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,69 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.20XX et kombinert kapitalbufferkrav på kr XXX millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	44.673
Motsyklisk buffer (1,00 %)	Øker til 1,50 % fra 30.06.2022 og til 2,00 % fra 3 17.869
Systemrisikobuffer (3,00 %)	53.607
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	116.149
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	80.411
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	131.221

Banken har 211.631 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel

Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	8793
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	21389
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	17781
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	27710
Øvrige eiendeler	4310995
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-6563
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-6563
Totalt eksponeringsbeløp	4380107
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	4380107
Kapital	
Kjernekapital	424.223
Kjernekapital etter overgangsregler	424.287
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	10
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal

anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Lønnstakere o.l.	2.053.519	27.838	31.969	2.113.326
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	286.972	17.334	212	304.518
Industriproduksjon	29.538	2.614	-	32.152
Bygg og anlegg	30.094	3.533	-	33.627
Varehandel, hotell/restaurant	147.607	8.698	3.720	160.025
Transport, lagring	62.604	2.757	2.812	68.173
Annen næring	153.010	17.867	24.930	195.807
Sum	2.763.344	80.641	63.643	2.907.628
Gjennomsnitt²	2.740.677	83.579	63.609	2.887.865

¹ Fratrasket nedskrivninger i steg 3

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

Brutto utlån fordelt på geografi	2021
Hjelmeland	457.378
Strand	1.232.471
Sandnes	104.146
Suldal	177.215
Stavanger	544.248
Randaberg	33.158
Ellers	231.573
Sum	2.780.190

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 946	3 946
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	2 252	8	36	3 146		160 055	165 497
Netto utlån til og fordringer på kunder	22 725	17 545	81 452	291 479	2 291 275	53 553	2 758 029
Rentebærende verdipapirer		41 055	32 161	190 071			263 287
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						118 887	118 887
Sum finansielle eiendeler	24.976	58.608	113.649	484.696	2.291.275	336.440	3.309.645
Innlån fra kredittinstitusjoner		323	51 128	101 408			152 858
Innskudd og andre innlån fra kunder		921 198				1 246 164	2 167 362
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	450	101 534	129 046	303 507			534 536
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						19 275	19 275
Ansvarlig lånekapital		213	639	31 278			32 130
Fondsobligasjonskapital som EK		422	1 265	37 531			39 218
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	37 974					80 639	118 613
Sum forpliktelser	38.424	1.023.690	182.077	473.723	0	1.346.078	3.063.991

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.674.204	3.524	0	1.677.728
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	144.726	94.706	0	239.432
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16.619	100.473	0	117.093
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	22.051	22.051
Sum brutto utlån	1.835.550	198.704	22.051	2.056.304
Nedskrivninger	-367	-1.712	-2.786	-4.866
Sum utlån til bokført verdi	1.835.182	196.991	19.265	2.051.439

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	362.846	1.275	0	364.121
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	192.333	48.983	0	241.316
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	9.096	83.275	0	92.372
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	26.078	26.078
Sum brutto utlån	564.275	133.534	26.078	723.886
Nedskrivninger	-580	-2.655	-14.061	-17.296
Sum utlån til bokført verdi	563.695	130.879	12.016	706.590

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	82.985	7.652	0	90.637
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	11.560	9.327	0	20.887
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	930	9.561	0	10.491
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	549	549
Sum ubenyttede kreditter og garantier	95.475	26.540	549	122.564
Nedskrivninger	-50	-341	-90	-481
Netto ubenyttede kreditter og garantier	95.425	26.199	458	122.082

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	154	2.998	3.710	6.862
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	59	-276	0	-217
Overføringer til steg 2	-23	680	0	657
Overføringer til steg 3	0	-8	2	-7
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	9	4	1	14
Utlån som er fraregnet i perioden	-41	-49	-1.010	-1.100
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	23	77	-598	-498
Andre justeringer	186	-1.715	683	-845
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	367	1.711	2.788	4.866

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	587	2.367	8.784	11.738
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	99	-586	0	-488
Overføringer til steg 2	-153	1.199	0	1.047
Overføringer til steg 3	-14	-11	1.577	1.552
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	66	4	3.699	3.769
Utlån som er fraregnet i perioden	-90	-418	-1.275	-1.783
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	4	-107	1.276	1.173
Andre justeringer	81	-793	0	288
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	580	1.655	14.061	17.296

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	72	184	0	256
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-24	0	-18
Overføringer til steg 2	-33	254	0	221
Overføringer til steg 3	0	-49	92	43
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	12	3	0	15
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-23	-80	0	-103
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2	21	0	22
Andre justeringer	15	33	0	48
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	50	341	92	483

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.494
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.702
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.261
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.609
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	16.848

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	0
Endring i perioden i steg 3 på utlån	661
Endring i perioden i steg 3 på garantier	123
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.999
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	
Tapskostnader i perioden	3.783

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier
Stater og sentralbanker	80.853	80.818		Ingen	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	110.152	110.152		Ingen	0 %	0 %
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	18.092	18.092		Ingen	0 %	0 %
Foretak	195.207	193.906		Ingen	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.517.842	2.512.336		Ingen	100 %	0 %
Forfalte engasjementer	48.679	31.739		Ingen	100 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	81.376	80.951		Ingen	100 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	119.922	119.922		Ingen	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	94.816	94.554				
Andeler i verdipapirfond	22.907	22.907		Ingen	0 %	0 %
Egenkapalposisjoner	43.768	43.762		Ingen	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	136.428	136.120	-53.848	Ingen	0 %	0 %
Sum	3.470.042	3.445.259	-53.848	-		

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.....

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

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

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet (evt. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2021).

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	263.216	245.124	263.216	263.216	245.124	
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	119.922	119.922	119.922	119.922	119.922	
herav: sikrede verdipapirer (ABS)						
herav: utstedt av offentlig forvaltning	125.202	125.202	125.202	125.202	125.202	
herav: utstedt av finansielle foretak	18.092		18.092	18.092		

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	Nominell verdi av mottatte sikkerheter	herav: utstedt av andre i konsernet
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring				9.837
Andre mottatte sikkerheter				4.808.726

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har per 31.12.2021 ingen derivatavtaler.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler - gevintsformål	22.907	22.907				
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	22.907	22.907				
Aksjer og andeler - strategisk formål	95.979					
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	95.979	95.979				

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

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

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

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

Renterisiko pr.

Eiendeler	Eksposering tusenkr	Renteløpetid	Renterisiko i tusen ¹
Utlån til kunder med flytende rente	2.682.633	0,12	-3.219
Utlån til kunder med rentebinding	97.760	3,00	-2.933
Rentebærende verdipapirer	263.286	0,15	-395
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	356.200	0,50	1.781
Flytende innskudd	1.811.161	0,15	2.717
Verdipapirgjeld	525.949	0,15	789
Øvrig rentebærende gjeld	150.320	0,10	150
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	0		0
Sum renterisiko			-1.110

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Organisering og ansvar

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

Styret

Har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastsetter videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard.

Banksjef

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

Risikokontrollfunksjonen

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

Alle ledere

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

Revisor

Banken har ikke intern revisjon. Bankens eksterne revisjon etterprøver om rutiner og retningslinjer etterleves, samt vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapital situasjon. Ekstern revisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens interne kontroll som også inneholder vurdering av bankens ICAAP analyse.

Ekstern revisor er RSM Norge AS ved statsautorisert revisor Alf Rune Sveen som avgir sin revisjonsberetning med basis i disse i tillegg til egen revidering av banken.

7.2 Risikoområder

Banken eksponeres for ulike typer risiko. De viktigste er:

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

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

Styring og kontroll av enkeltrisikoeer

Kredittrisiko

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

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

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

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

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

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

Likviditetsrisiko

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

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

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

Banken har mål om en innskuddsdekning på > 75%. Ved utgangen av året var innskuddsdekningen på 78,0%. Liquidity Coverage Ratio(LCR), var på 398,0%, krav per 31.12.21 100%.

Styret vurderer likviditetsrisikoen som lav til moderat.

Markedsrisiko

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

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

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

I banken er markedsrisikoen i prinsippet begrenset med bakgrunn i:

- Få verdipapirer med høy durasjon
- Bankens eksponering i egenkapitalmarkedet utover eierinteresse i Eika Gruppen er ubetydelig.
- Bankens transaksjoner i utenlandsk valuta er ubetydelig.
-

Operasjonell risiko

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

Styring og kontroll av operasjonell risiko omfatter:

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

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

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko og således også kvaliteten i bankens drift, ligger hos den enkelte linjeleder. Linjelederne avgir årlig en bekreftelse av internkontrollen der det rapporteres oppover i organisasjonen om statusen på internkontrollen innenfor den enkelte organisatoriske enhet. Bekreftelsen danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder.

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

Forretnings-, omdømme- og strategisk risiko

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

Forretningsrisiko:

Denne risikoen defineres som uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeadferd.

Omdømmerisiko:

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

Strategisk risiko:

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

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

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

9. Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter				
1	Utsteder	Hjelmeland Sparebank	Hjelmeland Sparebank	Hjelmeland Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010492622	NO0010852171	NO0010852189
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	N/A	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinst. M.v. av 1.juni 1990 nr 435 § 3a.	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinst. M.v. av 1.juni 1990 nr 435 § 4.
Behandling etter kapitalregelverket				
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Rein kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Rein kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær egenkapitalbevis - kapital	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	111	35	30
9	Instrumentets nominelle verdi	100	100	100
9a	Emisjonskurs		100	100
9b	Innløsningskurs		100% pålydende	100% pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Eigenkapital	Gjeld-amort.kost	Gjeld-amort.kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	jan.09	mai.19	mai.19
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarande	Evigvarande	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	Ingen forfallsdato	22.05.2024
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A	ja	ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A	22.05.24 ord og reg call 35mill	22.05.24, 30 mill

16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A	Rentebet dato hver 3. mnd	Rentebet dato hver 3. mnd
Renter/utbytte				
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A	3 M Nibor+4,00 prosentpoeng p.a.	3 M Nibor+2,05 prosentpoeng p.a.
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A	nei	nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Pliktig	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Pliktig	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	nei	nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A	nei	nei
Konvertering/nedskrivning				
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	nei	nei	nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	Finansforetaksloven §21-6	Finansforetaksloven §21-7
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Fonds-obligasjoner (E og F)	ansvarlig lånekapital (g)	all annen gjeld og innskudd
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	Nei

37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav			
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentlig-gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs-regler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	112.195,00	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1			
	herav: instrumenttype 2			
	herav: instrumenttype 3			
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	281.127,00	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser		84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	393.323	Sum rad 1 t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	

9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelse r (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	

18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-65.542	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	

	kan motregnes (negativt beløp)			
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller			

	legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-65.542	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	327.780	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
	Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	35.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	35.000,00		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
34	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	35.000,00	Sum rad 30, 33 og 34	

Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	

	stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og frdrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende frdrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	35.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir frdrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	362.780	Sum rad 29 og rad 44	
	Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000,00	62 og 63	

47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	30.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
	Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
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	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital 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		66 (c), 69, 70 og 79	

	korte posisjoner (negativt beløp)			
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			

	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag			
56c			468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	30.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	392.780	Sum rad 45 og rad 58	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
60	Beregningsgrunnlag	1.786.900		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	18,34 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	20,30 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	21,98 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %		

67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII- buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	13,84 %	CRD 128	
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			
Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er		36 (1) (c), 38 og 48	

	under grensen på 10 %.			
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig		484 (5) og 486 (4) og (5)	

	lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
--	---	--	--	--