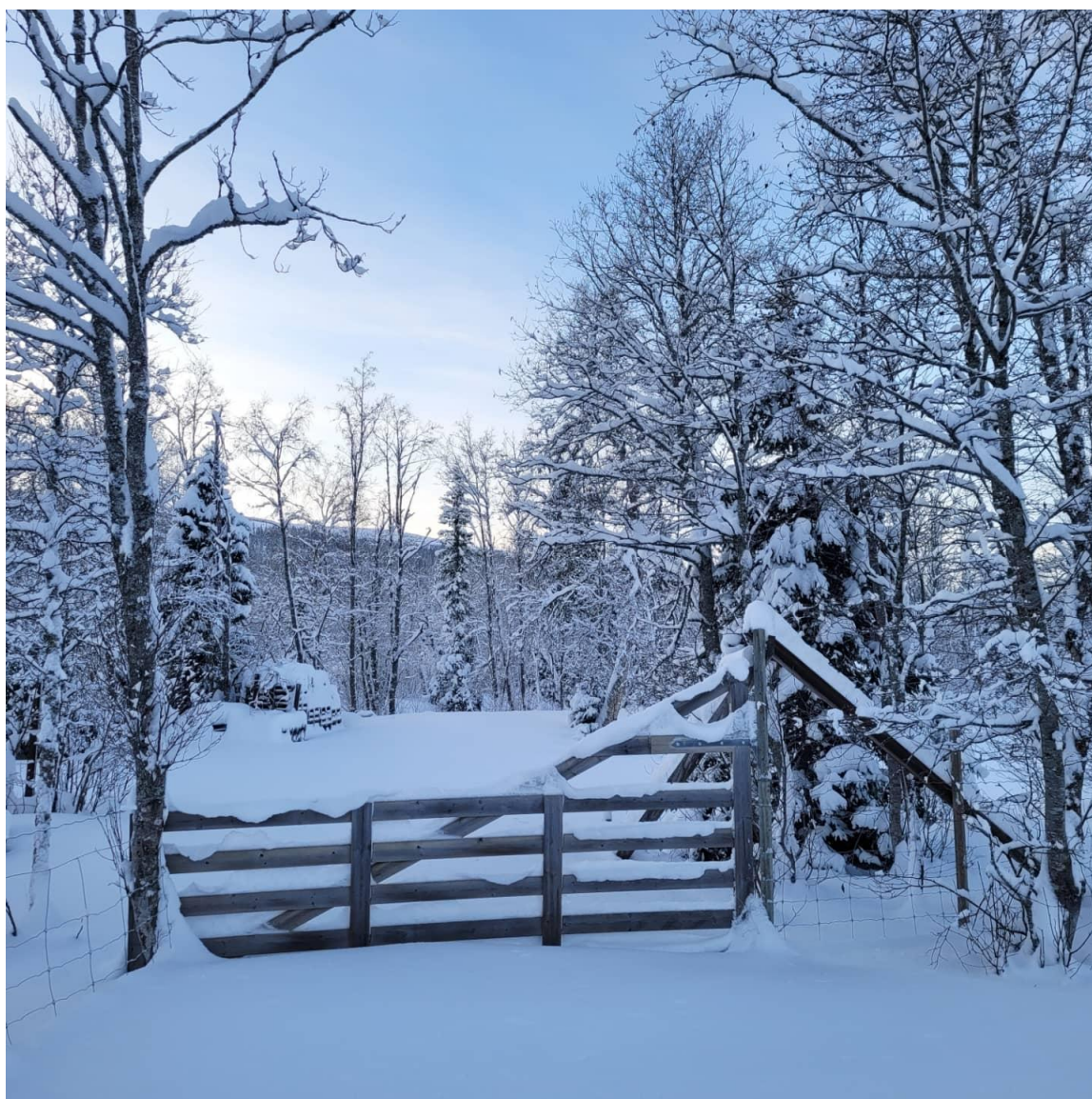


# Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. DESEMBER 2021



**HALTDALEN  
SPAREBANK**



## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

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 .....	<b>Feil! Bokmerke er ikke definert.</b>
3.	Kapitalkrav .....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	2
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	6
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 garantier.....	8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	10
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	11
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	12
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	12
5.	Egenkapitalposisjoner.....	13
6.	Renterisiko .....	14
7.	Styring og kontroll av risiko .....	16
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 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

Haltdalen Sparebank har ingen datterselskaper eller tilknyttede selskaper m.m.

## 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.

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

<b>Kapitaldekning</b>	
Sparebankens fond	150.704
Overkursfond	92
Utjevningsfond	2.377
Annen egenkapital	8.558
Egenkapitalbevis	30.000
Gavefond	75
<b>Sum egenkapital</b>	<b>191.805</b>
Avsatt utbytte	-1.800
Avsatt gaver	-60
Fradrag for forsiktig verdsettelse	-291
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-22.315
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>167.339</b>
Fondsobligasjoner	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>187.339</b>
Ansvarlig lånekapital	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>20.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>207.339</b>
<b>Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b>	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.611
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	18.043
Foretak	24.843
Massemarkedsgasjementer	
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	530.655
Forfalte engasjementer	26.282
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.799
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.389
Andeler i verdipapirfond	15.349
Egenkapitalposisjoner	19.091
Øvrige engasjementer	44.090
CVA-tillegg	
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>714.152</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	74.069
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>788.221</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,30 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,77 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,23 %</b>

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 3,4 % fra 31.03.2018. Banken har et kapitalmål på 15,9% 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 0,19 % i Eika Gruppen AS og på 0,50 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>187.278</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>210.310</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>234.129</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>971.744</b>
Kapitaldekning i %	24,09 %
Kjernekapitaldekning	21,64 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,27 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,89 %

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2018 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 57,2 millioner:

<b>Bufferkrav</b>	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	19.706
Motsyklisk buffer (1,00 %)	7.882
Systemrisikobuffer (3,00 %)	23.647
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>51.234</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	35.470
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	80.635

**Øker til 1,50 % fra 30.06.2022 og til 2,00 % fra 31.12.2022**

Banken har 167,339 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	12.757
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	15.720
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	14.851
Øvrige eiendeler	1.779.870
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-22.315
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-22.315
Totalt eksponeringsbeløp	1.800.883
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	1.800.883
<b>Kapital</b>	
Kjernekapital	187.339
Kjernekapital etter overgangsregler	187.339
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	
Uvektet kjernekapitalandel	10,40 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,40 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ble det innført ny definisjon av mislighold, 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.

## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynligheter på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

## 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.

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	13.053			13.053
Lønnstakere o.l.	1.142.566	26.534	15.706	1.184.806
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk og fiske	27.980	1.018	-	28.998
Industri	12.446	2.357	905	15.709
Bygg, anlegg	14.341	3.051	1.351	18.744
Varehandel	9.725	3.559	1.200	14.484
Transport og lagring	9.992	2.050	843	12.886
Eiendomsdrift og tjenesteyting	99.536	1.205	-	100.741
Annen næring	238.344	1.930	246	240.520
Sentralbank	66.978			66.978
Kredittinstitusjoner	97.853			97.853
<b>Sum</b>	<b>1.732.815</b>	<b>41.704</b>	<b>20.252</b>	<b>1.794.771</b>
Holtålen	253.542	12.848	15.311	281.700
Trøndelag	940.476	25.696	4.446	970.619
Resten av Norge	538.797	3.160	495	542.452
Utlandet				
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>1.703.238</b>	<b>43.861</b>	<b>15.164</b>	<b>1.762.262</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

0 - - 0

## 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	15.484	13.176	127.415	297.714	1.076.731	202.295	<b>1.732.815</b>
Ubenyttede rammer			17.793		23.912		<b>41.704</b>
Garantier				20.252	-		<b>20.252</b>
<b>Sum</b>	<b>15.484</b>	<b>13.176</b>	<b>145.208</b>	<b>317.966</b>	<b>1.100.642</b>	<b>202.295</b>	<b>1.794.771</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger



## 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.

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer over 90 dager	Andre kredittforringede engasjement	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup>	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	4.871	10.186	608	(1.103)		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industriproduksjon		7.158	200	192		
Bygg og anlegg	788			2.083		
Varehandel, hotell/restaurant						
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester						
Sosial og privat tjenesteyting						
<b>Sum</b>	<b>5.659</b>	<b>17.344</b>	<b>808</b>	<b>1.172</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Holtålen				691		
Trøndelag	5.389	17.344	713	463		
Resten av Norge	270		96	17		
Utlandet						

<sup>1</sup> Kun nedskrivninger i steg 3

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

#### 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
<b>Nedskrivninger pr. 01.01.2021</b>	<b>3.070</b>	<b>2.643</b>	<b>893</b>
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	72	-399	-
Overføringer til steg 2	-70	697	-
Overføringer til steg 3	-2	-116	745
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	16	4	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-137	-790	-830
Endringer i modell eller risikoparametre	53	-152	2
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	-344	-380	-2
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.</b>	<b>2.658</b>	<b>1.507</b>	<b>808</b>

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.2021</b>	<b>20</b>	<b>39</b>	<b>-</b>
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	1	-12	-
Overføringer til steg 2	-1	1	-
Overføringer til steg 3	-	-1	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	2	4	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-8	-7	-
Endringer i modell eller risikoparametre	-3	8	-
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	1	7	14
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.</b>	<b>11</b>	<b>39</b>	<b>14</b>

<b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier og ubenyttede kreditter</b>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-2.231	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		3
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-1.404	2
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	2.657	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	259	500
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-14	
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>-732</b>	<b>505</b>

#### 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	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	66.978	66.978				
Lokale og regionale myndighet	13.053	13.272				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	59.743	59.743				
Foretak	50.418	49.371				0,4 %
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.284.812	1.284.812			92,1 %	
Forfalte engasjementer	22.206	22.206			52,0 %	
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	137.987	137.987		137.987		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	96.947	96.947		96.947		
Andeler i verdipapirfond	41.388	41.388				
Egenkapitalposisjoner	19.091	19.091	22.315			
Øvrige engasjementer	75.107	74.587				
<b>Sum</b>	<b>1.867.731</b>	<b>1.866.383</b>	<b>22.315</b>	<b>234.934</b>		

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjent for oss skal dokumenteres skriftlig.

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.

### Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført 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	208.377	151.040	208.377	151.040
herav: Covered bonds (inkl. OM)	137.987	137.987	137.987	137.987
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvæ	13.053	13.053	13.053	13.053
herav: utstedt av finansielle for	57.337		57.337	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
<b>Sum</b>	<b>416.754</b>	<b>302.080</b>	<b>416.754</b>	<b>302.080</b>

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter	herav: utstedt av andre i konsernet	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			1.250
Andre mottatte sikkerheter			2.329.120
<b>Sum</b>			<b>2.330.370</b>

## 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Haltdalen Sparebank har ingen motpartsrisiko knyttet til derivater pr 31.12.2021.

## 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.

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles vanligvis inn i tre porteføljer; handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Haltdalen Sparebank har ingen handelsportefølje, bankens beholdning besto derfor ved årsskiftet av poster klassifisert som omløps – og anleggsmidler. Det er i innværende år ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Omløpspostene er ordinære poster hvor intensjonen om å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingninger ikke er fremtredende (i motsetning til ved handelsporteføljen). Postene blir verdsatt til den laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og framtidsutsikter. Nedskrivning blir foretatt når virkelig verdi er lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som må antas å ikke være av forbigående karakter. Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem ikke lenger vurderes å være til stede. I Pilar 3 omtales disse beholdningene som verdipapir strategiske formål.

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 <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
<b>Aksjer og andeler – gevinstformål</b>						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	41.388	41.388		794	794	
<b>Aksjer og andeler – strategisk formål</b>						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	41.406	41.406	-626	639	639	

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

## 6. RENTERISIKO

---

Haltdalen Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 8 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. I renterisikomålingene betrakter derfor banken utlån med flytende rente på samme måte som fastrentelån (8 ukers fastrente), men med en forholdsvis lav durasjon. Fastrentelån har en betydelig høyere durasjon. I egen portefølje har Haltdalen sparebank valgt å ikke ha fastrentelån. Fastrentelån hentes fra Eika Boligkreditt.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra vår meglerforbindelse mottar vi månedlige kurs- og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår i tilknytning til flytende avtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er imidlertid varslingsfristen i finansavtaleloven på 8 uker, renterisikoen på innskudd med flytende rentevilkår er derfor betraktelig lavere enn den tilsvarende risikoen på utlån.

Vår obligasjonsgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer.

All annen rentebærende gjeld har også flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer. I perioder hvor det her inngår rentebærende gjeld med fast rente (sertifikater) vurderes behovet for renteswapper i hvert enkelt tilfelle.

Banken måler renterisikoen ved at det beregnes en gjennomsnittlig durasjon (tid til neste renteendring) for de forskjellige rentebærende postene. Durasjonen benyttes så til å simulere betydningen av en økning eller reduksjon i rentenivået på 2 % -poeng.

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger (hovedsakelig basert på bankens forvaltningskapital) i følgende policyer:

- Risikopolicy
- Markedspolicy

## Beregning av bankens renterisiko

Endring i rentekurven (parallellskift) 2 %

Bankens balanse	Bokført verdi (TNOK)	Durasjon (år)*	Renterisiko (TNOK)
<b>Eiendeler</b>			
Kontanter og fordringer på sentralbank	1.079	0,00	0
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	165.360	0,00	0
Utlån til og fordringer på kunder PM – Flytende	1.143.103	0,15	3.517
Utlån til og fordringer på kunder BM – Flytende	179.848	0,04	138
Verdipapirer – Renter	208.377	0,12	500
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.697.767</b>		<b>4.156</b>
<b>Gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	452	0,00	0
Innskudd fra kunder – Fast	386.080	0,44	3.398
Innskudd fra kunder – Flytende	828.336	0,12	1.912
Verdipapirgjeld	365.611	0,15	1.097
<b>Sum gjeld</b>	<b>1.580.479</b>		<b>6.406</b>
<b>Egenkapital</b>			
Innskutt egenkapital	50.092	0,00	0
Sparebankens fond	114.203	0,00	0
Utjevningsfond	901	0,00	0
Opptjent egenkapital	6.867	0,00	0
Periodens resultat	11.091	0,00	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>183.154</b>		<b>0</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>1.763.633</b>		<b>6.406</b>
<b>Renterisiko (TNOK)</b>			<b>-2.250</b>

\*Tid til neste renteendring

En renteendring i rentekurven på 1% vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på -1,125 MNOK.



## Renterisiko

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

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

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil.

Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også vurderer behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer med videre.

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

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

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

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko

- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	Fondsobligasjon	Ansvarlig lån	Ansvarlig lån
1 Utsteder	Haldalen Sparebank	Haldalen Sparebank	Haldalen Sparebank
Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs			
2 identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010757008	NO0010781958	NO0011155962
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital. §20	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital. §20	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital. §20
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>	2. ledd er gjeldende for obligasjonen	2. ledd er gjeldende for obligasjonen	2. ledd er gjeldende for obligasjonen
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	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)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	20.000.000,00	20.000.000,00	20.000.000,00
9 Instrumentets nominelle verdi	20.000.000,00	20.000.000,00	
9a Emisjonskurs	100	100	
9b Innløsningskurs	100	100	
10 Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost	
11 Opprinnelig utstedelsesdato	04.03.2016	13.01.2017	
12 Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset	
13 Opprinnelig forfallsdato	N/A	13.01.2027	
14 Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja	
15 Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Call-dato: 04.03.2021	Call-dato: 13.04.2022	
16 Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato	Kvartalsvis på hver rentebetalingsdato	
<b>Renter/utbytte</b>			
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	
18 Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	Nibor 3 Month + 6,00 %	Nibor 3 Month + 3,10 %	
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)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	
21 Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja	Ja	
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei	

<b>Konvertering/nedskrivning</b>				
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Ja	
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	I henhold til en hver tid gjeldende lovverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling	I henhold til en hver tid gjeldende lovverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling	
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis	
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	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	
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	Hvis Utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	Hvis Utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Delvis	Delvis	
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Midlertidig	
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A	
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	All annen gjeld	Fondsobligasjonskapital	
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.	N/A	N/A	
<b>Konvertering/nedskrivning</b>				
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Ja	
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	I henhold til en hver tid gjeldende lovverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling	I henhold til en hver tid gjeldende lovverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling	
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis	
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	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	
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	Hvis Utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	Hvis Utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Delvis	Delvis	
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Midlertidig	
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A	
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	All annen gjeld	Fondsobligasjonskapital	
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.	N/A	N/A	

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	30.091,83	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	142.526,34	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	8.558,16	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	8.769,08	26 (2)	
6	<b>Ren kjernekapital for regulatoriske justeringer</b>	<b>189.945,41</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-291,17	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 kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-22.314,99	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	

24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)			36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)			36 (1) (a)
25b	Påregnelig skatt relatert til rene 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	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-22.606,16</b>		<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>167.339,25</b>		<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	20.000,00		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital			85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>20.000,00</b>		<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>				
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	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			

41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	-	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>	
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	20.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>187.339,25</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>	
<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	20.000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Ståttlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>20.000,00</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>	
<b>Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer</b>				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 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	Frdrag 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	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital</b>	-	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>	



58	Tilleggs kapital	20.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	207.339,25	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 tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	788.221,00	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjernekapitaldekning	21,23 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	23,77 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	26,30 %	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	14,73 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		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 under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggs kapitalen</b>			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62

<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>				
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 lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	