

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020, Soknedal Sparebank



INNHALDSFORTEGNELSE

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	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	7
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	8
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	9
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
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.....	13
6.	Renterisiko	13
7.	Styring og kontroll av risiko	15
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	20

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 2020 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

Soknedal Sparebank har ingen datterselskaper eller tilknyttede selskaper m.v.

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige av bankens konsoliderte selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Sammensetningen av ansvarlig kapital spesifiseres i henhold til de nye begrepene som gjelder fra 1.1.2011. Bankens ansvarlige kapital består av bankens fond, et ansvarlig lån på 20 mill og en fondsobligasjon på 20 mill. i det private markedet, på til sammen 40 mill. Fondsobligasjonen har forfall den 16.04.2099 med call den 13.04.2024, og det ansvarlige lånet har forfall og call den 23.03.2028.

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

Kapitaldekning	
Opptjent egenkapital	190.914
Utjevningsfond	4.268
Innbetalt egenkapitalbevis kapital	30.000
Overkursfond	62
Annen EK	-1.048
ond for urealiserte gevinster	12.900
Sum egenkapital	237.096
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-2.307
Avsatt utbytte	-3.048
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-300
Fradrag for ikke vesentlige inv.	-28.208
Sum ren kjernekapital	203.232
Fondsobligasjoner	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum kjernekapital	223.232
Ansvarlig lånekapital	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	20.000
Netto ansvarlig kapital	243.232
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	6.817
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	6.622
Foretak	138.202
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	718.350
Forfalte engasjementer	10.667
Høyrisiko-engasjementer	118.068
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.729
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.090
Andeler i verdipapirfond	1.979
Egenkapitalposisjoner	23.373
Øvrige engasjementer	57.166
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.107.062
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	96.621
Sum beregningsgrunnlag	1.203.683
Kapitaldekning i %	20,21 %
Kjernekapitaldekning	18,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,88 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,9% fra 31.12.2018. Banken har et kapitalmål på 15,7 % for ren kjernekapitaldekning.

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,38 % i Eika Gruppen AS og på 0,45 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	231.257
Kjernekapital	254.235
Ansvarlig kapital	277.988
Beregningsgrunnlag	1.391.793
Kapitaldekning i %	19,97 %
Kjernekapitaldekning	18,27 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,62 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,83 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på 72 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	27.677
Motsyklisk buffer (1,0 %)	11.071
Systemrisikobuffer (3,00 %)	33.212
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	71.959
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	49.818
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	81.455

Banken har 203,2 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	8.597
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	37.533
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	5.000
Øvrige eiendeler	2.322.520
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-30.816
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-30.816
Totalt eksponeringsbeløp	2.342.834
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	2.342.834
Kapital	0
Kjernekapital	223.230
Kjernekapital etter overgangsregler	223.230
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	9,53 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,53 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold:

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 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.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o 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.

Vesentlig økning i kredittrisiko:

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet.

Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig.

Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere.

For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2.

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

1. Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
2. Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Vurdering av engasjement for avsetning til dekning av tap skal gjøres når «tapsrisikoen blir kjent og behovet oppstår». Banken foretar en slik vurdering minimum en gang hvert kvartal for lån som skal tapsvurderes uavhengig av tapshendelse/ verdifall, og ved behov/ når tapshendelse/ verdifall oppstår for denne gruppen.

Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser (ikke uttømmende): jf. IFRS9.

- vesentlige finansielle problemer hos kunden, f.eks. svikt i lønnsomhet, likviditet, soliditet osv.
- Vesentlige livshendelser hos kunden som samlivsbrudd, ulykke/alvorlig sykdom eller død
- betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling
- vesentlig verdifall på etablerte sikkerheter, f.eks skader på eiendom, havari av kjøretøy etc.

Bankens styre har fastsatt kriterier for tapsvurdering av enkeltengasjement som skal tapsvurderes hvert kvartal, uavhengig av objektive bevis for verdifall. Alle engasjement som faller inn under kriteriene for tapsvurdering skal vurderes i INPortalen. Hvert kvartal skal følgende tapsvurderes:

- Engasjement i risikoklasse 10 uten pant i fast eiendom over 1 MNOK og eng. med pant i fast eiendom over 5 MNOK
- Engasjement i risikoklasse 11 uten pant i fast eiendom og eng. med pant i fast eiendom over 1 MNOK (eng. som overstyes dit, uten å være konkurs eller i mislighold kan utelates)
- Engasjement i risikoklasse 12 – unntatt eng. med langsiktige gjeldsordningsavtaler som betjenes ihht. Avtale,

- Engasjement over 3 MNOK i risikoklasse 8 og 9 med migrering over 3 risikoklasser
- Engasjement med overtrekk eller bevilget overtrekk over 500 000 kr på vurderingstidspunktet

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivning av finansielle eiendeler:

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap.

Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat.

I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3.

Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis. For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken:

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD).

Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2 i bankens årsrapport 2020.

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
Offentlig forvaltning	42.129			42.129
Lønnstakere o.l.	1.364.131	34.507	1.253	1.399.891
Utlandet				-
				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				-
Jordbruk, skogbruk, fiske	148.849	16.294		165.143
Industriproduksjon	13.554	774	260	14.589
Bygg og anlegg	133.227	16.074	13.151	162.452
Varehandel, hotell/restaurant	12.856	3.256	2.193	18.305
Transport, lagring	18.475	1.534	3.362	23.371
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	371.078	12.344	7.036	390.458
Sosial og privat tjenesteyting	54.433	1.494	4.311	60.238
Sentralbank	54.566			54.566
Kredittinstitusjoner	50.049			50.049
Sum	2.263.347	86.277	31.566	2.381.190
Midtre Gauldal	1.019.939	31.220	18.380	1.069.539
Trondheim, Melhus, Rennebu	914.644	31.429	6.950	953.023
Resten av Norge	328.764	23.628	6.237	358.629
Utlandet				
Gjennomsnitt²	2.167.107	94.859	31.514	2.293.479

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² 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.

Engasjementer¹ 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	17.482	27.321	118.376	458.268	1.413.173	228.727	2.263.347
Ubenyttede rammer			55.321		30.955		86.277
Garantier				0	31.566		31.566
Sum	17.482	27.321	173.697	458.268	1.475.694	228.727	2.381.190

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	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	1.599	3.521	-	(13)		
Utlandet	-	-	-	-		
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	903	-	25	(57)		
Industriproduksjon	-	1.702	1.500	(341)		
Bygg og anlegg	-	-	-	-		
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-		
Transport, lagring	-	-	-	(212)		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	-	-	-		
Sosial og privat tjenesteyting	-	5.979	1.000	(198)		
Sum	2.502	11.202	2.525	(820)	-	-
Midtre Gauldal	903	9.295	2.525	(779)		
Andre kommuner i Trøndelag	1.599	1.907	-	(41)		
Resten av Norge	-	-	-	-		
Utlandet	-	-	-	-		

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislikholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med mislikholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid 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.

Tabellene ligger i vedlagte Excel-fil (7). Merk at IFRS-banker har noen egne tabeller.

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	243	542	0
Overføringer mellom steg:			
Overføringer til steg 1	10	-257	0
Overføringer til steg 2	-8	208	0
Overføringer til steg 3	-1	-13	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	20	2	0
Utlån som er fraregnet i perioden	-97	-76	0
Konstaterte tap			
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-103	-31	0
Andre justeringer	58	1.604	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	121	1.978	0

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	450	1.989	7.500
Overføringer mellom steg:			
Overføringer til steg 1	61	-177	-499
Overføringer til steg 2	-129	6.872	-5.501
Overføringer til steg 3	0	-125	2.014
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	599	50	2.363
Utlån som er fraregnet i perioden	-131	-1.018	-3.643
Konstaterte tap			
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-179	291
Andre justeringer	1.759	764	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	2.606	8.177	2.526

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	139	231	0
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	1	-5	0
Overføringer til steg 2	-77	110	0
Overføringer til steg 3	0	-146	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	319	1	0
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-42	-65	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-15	10	0
Andre justeringer	67	28	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	392	165	0

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	54.566	54.543				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	42.279	42.279		6.817		
Offentlige foretak	-	-		-		
Multilaterale utviklingsbanker	-	-		-		
Internasjonale organisasjoner	-	-		-		
Institusjoner	23.095	23.095		6.622		
Foretak	198.028	186.725		-		
Massemarkedsengasjementer	-	-		-		
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.693.208	1.689.106		-	93 %	
Forfalte engasjementer	9.788	9.755		-		
Høyrisiko-engasjementer	94.314	92.368		-		
Obligasjoner med fortrinnsrett	167.288	167.288		16.729		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	45.548	45.448		9.090		
Andeler i verdipapirfond	19.795	19.795		1.979		
Egenkapitalposisjoner	23.376	23.372	30.815	4.495		
Øvrige engasjementer	67.935	67.664				
Sum	2.439.221	2.421.438	30.815	45.733		

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. Fra August 2019 har banken mottatt automatiske oppdateringer av verdier fra Eiendomsverdi kvartalsvis. De objekter som ikke oppdateres her blir manuelt oppdatert ved endring av lån og hvert 3. år ut over dette.

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.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler								
Eiendeler	Balansført verdi av Ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av Ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balansført verdi av 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	179.296	157.201			52.216	52.216	52.216	52.216
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	141.135	141.135			26.152	26.152	26.152	26.152
herav: sikrede verdipapirer (ABS)					-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	16.066	16.065			26.064	26.064	26.064	26.064
herav: utstedt av finansielle foretak	22.095				-	-	-	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak					-	-	-	-
Sum	179.296	157.201			52.216	52.216	52.216	52.216

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter	Nominell verdi av mottatte sikkerheter	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			3.620	
Andre mottatte sikkerheter			3.503.001	
Sum			3.506.621	

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Soknedal Sparebank har ingen motpartsrisiko knyttet til derivater.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles vanligvis inn i tre porteføljer; handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler.

Soknedal Sparebank har ingen handelsportefølje, bankens beholdning besto derfor ved årsskiftet av poster klassifisert som omløps – og anleggsmidler.

Det er i inneværende 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.

I nærværende Pilar 3-dokument omtales denne beholdningen som værende til gevinstformål, selv om gevinstformålet ikke er spesielt fremtredende.

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 forbliggende karakter.

Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem ikke lenger vurderes å være til stede. I Pilar 3 omtales denne beholdningen som værende til 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 ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål	23.341	23.341		-109		
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	23.341	23.341		-109		
Aksjer og andeler – strategisk formål	45.863	45.863		1.804	1.804	
– børsnoterte aksjer	1.944	1.944		228	229	
– andre aksjer og andeler	43.919	43.919		1.576	1.575	

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

Soknedal 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.

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrenten. Banken har pr. 31.12.20 ingen kundeengasjementer med fast rente.

I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 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. Vedtatt ramme tilsier at fastrenteutlån på maksimalt NOK 10 mill kan være usikret.

For utlån til andre banker vil renterisiko bare være knyttet til fastrenteutlån/-plasseringer.

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. Vi har pr.31.12.19 ingen kunder på fastrenteinnskudd. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven på 8 uker ved rentenedgang. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er normalt sett høyere enn ved flytende rente. Vi tilbyr pt. ikke fastrenteinnskudd

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 1 % -poeng.

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

- Risikopolicy
- Markedspolicy

Renterisikoen i Soknedal Sparebank er beregnet til kr. 15.000 ,– og er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs øking i rente.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-2.219
Utlån til kunder med rentebinding	
Rentebærende verdipapirer	-490
Øvrige rentebærende eiendeler	-520
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	2.386
Verdipapirgjeld	338
Øvrig rentebærende gjeld	489
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	-15

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

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

enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

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

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

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

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

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

Sett i lys av dagens pandemi vil det nå være større usikkerhet enn normalt, særlig knyttet til bankens vekst og tapsvurderinger. Soknedal Sparebank er godt kapitalisert for ytterligere utlånsvekst, for å styrke posisjonen som lokalbank i vårt geografiske nedslagsfelt.

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

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Historisk sett er kredittområdet den delen av bankdriften som inneholder størst risiko. Her kommer bl.a. manglende betjeningsevne hos låntaker, samt det forhold at realisasjonsverdien på vår pant kan være for lav til å dekke bankens tilgodehavende. Dersom begge disse forholdene inntreffer samtidig, er risikoen for tap høy.

Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

For å redusere kredittrisikoen overfor privatkunder følger banken forsvarlig utlånspraksis for alle typer utlån. Nedbetalingslån og fastrentelån er priset etter kundenes økonomi og den sikkerhet som er etablert. Bankens utlån har generelt god sikkerhet. Bankens kjennskap og nærhet til markedet er også vesentlig i tilknytning til vurderingen av kredittrisiko.

I henhold til IFRS 9 skal kredittrisikoen for hvert lån beregnes og tas inn fra låneopptak og gjennom hele lånets løpetid. Dette gjøres ved at bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg basert på misligholdsansynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdsansynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Vurdering av engasjement for avsetning til dekning av tap skal gjøres når «tapsrisikoen blir kjent og behovet oppstår». Banken foretar en slik vurdering minimum en gang hvert kvartal for lån som skal tapsvurderes uavhengig av tapshendelse/ verdifall, og ved behov/ når tapshendelse/ verdifall oppstår for denne gruppen.

Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser (ikke uttømmende): jf. IFRS9.

- vesentlige finansielle problemer hos kunden, f.eks. svikt i lønnsomhet, likviditet, soliditet osv.
- Vesentlige livshendelser hos kunden som samlivsbrudd, ulykke/alvorlig sykdom eller død
- betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling
- vesentlig verdifall på etablerte sikkerheter, f.eks skader på eiendom, havari av kjøretøy etc.

Bankens styre har fastsatt kriterier for tapsvurdering av enkeltengasjement som skal tapsvurderes hvert kvartal, uavhengig av objektive bevis for verdifall. Alle engasjement som faller inn under kriteriene for tapsvurdering skal vurderes i INPortalen. Hvert kvartal skal følgende tapsvurderes:

- Engasjement i risikoklasse 10 uten pant i fast eiendom over 1 MNOK og eng. med pant i fast eiendom over 5 MNOK
- Engasjement i risikoklasse 11 uten pant i fast eiendom og eng. med pant i fast eiendom over 1 MNOK (eng. som overstyres dit, uten å være konkurs eller i mislighold kan utelates)
- Engasjement i risikoklasse 12 – unntatt eng. med langsiktige gjeldsordningsavtaler som betjenes ihht. Avtale,
- Engasjement over 3 MNOK i risikoklasse 8 og 9 med migrering over 3 risikoklasser
- Engasjement med overtrekk eller bevilget overtrekk over 500 000 kr på vurderingstidspunktet

Styret er ansvarlig for all kredittgivning, og har delegert fullmakts rammer til adm. banksjef. Adm. banksjef delegerer så disse videre slik at hver enkelt ansatt som jobber med kreditt har sin egen personlige fullmakt. Fullmaktene er knyttet opp mot kompetanse, beløpets størrelse og risikoklasse.

Våre utlån og garantier, eks. boliglån i Eika Boligkreditt, fordeler seg med 70 % innen personmarkedet og 30% innen bedrifts markedet.

Vi har opplevd god vekst innenfor BM-porteføljen i 2020. Dette har også ført til at bankens BM-andel har vært økende i store deler av 2020, men pr. 31.12.20 er BM-andelen tilbake på likt nivå som ved årsslutt 2019.

2020 var året som lærte oss å takle det uventede. Deler av norsk økonomi ble stengt ned 12. mars i kampen mot korona-pandemien. På tross av dette har banken hatt moderat endring i tapskostnad.

Banken hadde i 2020 netto bokført tap på utlån og garantier på 4,1 mill. kroner mot tilbakeføring på 2,8 mill. året før. Årets tapskostnad inneholder en ekstra tapsavsetning i steg 2 på 2,5 mill. kroner for å ta høyde for effekter av koronasituasjonen.

Banken hadde ingen konstaterte tap i 2020, og vi er forsiktig optimist for at 2021 også kan bli like bra. Selv om vi har en økning i høyrisikoengasjement på BM, er det godt sikrede engasjement og vi har tett oppfølging av disse engasjementene. Vi har ikke hatt noen økning i misligholdte engasjement i løpet av 2020, og ser at

regjeringens tiltak både overfor næringsliv og privatsektoren, med utvidete permitteringsordninger, har hatt en positiv effekt.

Styret vurderer kredittrisikoen til å være liten til moderat både for utlån, garantier og verdipapirer.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko.

Markedsrisiko er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter, som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Soknedal Sparebank har utarbeidet strategi- og policydokumenter, rutiner, prosesser og fullmakter knyttet til bankens markedsrisiko og styring og kontroll av området.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse

Bankens styre har delegert fullmakt til banksjef, som så igjen har delegert fullmakt videre til bankens økonomiansvarlige.

Soknedal Sparebank har inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer.

Hensikten med plasseringene er i hoved sak at de skal være en del av en likviditetsreserve.

Det aller meste av bankens virksomhet er produkter og papirer med flytende rente. På den måten er risikoen for tap forsøkt begrenset og anses som lav.

Banken holder lav risikoprofil på våre investeringer i verdipapirer, samt at vi ikke handler med enkeltaksjer, jf. bankens policy. Men på tross av dette hadde vi allikevel et stort verdifall pr.31.3.2020. Noe av dette kan relateres til Coronasituasjonen. Markedet tok seg opp igjen utover 2020, slik at vi pr. årsskifte hadde et uvesentlig tap på verdipapirer. Vi velger likevel å investere overskuddslikviditet i verdipapirmarkedet, da vi alternativt må betale for å ha store kontaktinnskudd i andre banker.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser,

svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser.

Den operasjonelle delen av driften har i veldig liten grad påført banken tap. I arbeidet med å begrense risikoen jobber vi med våre systemer, kompetansen og god internkontroll.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

I løpet av noen hektiske dager i mars 2020, ble arbeidsdagen radikalt endret for alle ansatte i banken, da halve arbeidsstokken havnet på hjemmekontor med omsorgsoppgaver i tillegg. Slike situasjoner kan gi svindlere større muligheter for å lykkes og vi har i 2020 hatt ekstra fokus på ledelses-svindel og annen svindel via mail/digitale kanaler. Banken har satt sammen en beredskapsgruppe, med representanter fra ulike områder i banken. Denne gruppa har avholdt jevnlig Corona-møter ila. 2020, i den hensikt å redusere bankens risiko ifm. Pandemien.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon av:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Pr. 31.12.2020 har banken 2 konsoliderte engasjementer som overskrider 10% av ansvarlig kapital.

Disse blir rapportert som store engasjementer. Banken har vurdert at disse er så godt pantsikret at vi

ikke har beregnet risikotillegg på dette pr 31.12.20.
Store engasjement gjennomgås av styret hvert kvartal.

Ekstra konjunkturutsatte bransjer har vi definert til å omfatte hotell/restaurant og transport. Styret vurderer eksponeringen i de ulike næringer hvert kvartal.

Vi har vurdert om vi har noen hjørnesteinsbedrift i vårt marked. Banken har kommet fram til at så ikke er tilfelle.

Banken har utlån og trekkfasiliteter i primærområdet (Midtre Gauldal Kommune og tilgrensede kommuner) på 50 %. Øvrige utlån og trekkfasiliteter er fordelt på Trondheim og resten av landet. Vi mener dette gir en god risikospredning.

Eiendomsprisindeksrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskaper (ofte er eiendomsmassen skilt ut i egne datterselskaper).

Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittisiko og konsentrasjonsrisiko.

Banken eier et bankbygg som er bokført til en verdi på 3,3 mill. Et verdifall på denne eiendommen anses å være en lav risiko. Det er knyttet noe usikkerhet til eiendommens verdi/ salgssum ved framtidig salg ved flytting til nytt banklokale ila 2022.

Likviditetsrisiko

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

Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko:

1. Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
2. Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
3. Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet.

Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Historien viser at likviditetsrisikoen er en vesentlig risikofaktor. Det er av avgjørende betydning at banken har en likviditet som gjør at den til enhver tid har tilgang på likvide midler, uansett hva som måtte skje i norsk økonomi og i bankens egen økonomiske stilling.

Det er gjennom strategi- og policydokumenter fastsatt retningslinjer for bankens likviditetsstyring. Styret har tildelt fullmakter til banksjef, som så har delegert videre til bankens økonomiansvarlige.

Ordinære kundeinnskudd er vår viktigste og mest stabile finansieringskilde.

Styret har satt minimumsmål på hvor mye ordinære kundeinnskudd skal utgjøre av brutto utlån.

Ved årets utløp har vi en innskuddsdekning på 80,7 %. Dette en reduksjon i bankens innskuddsdekning fra 88,3 i 2019, men vi er fremdeles godt innenfor bankens minimumsmål, som er på 79 %, fastsatt i policy. I tillegg til ordinære kundeinnskudd, er banken finansiert dels med obligasjonslån, dels med andre langsiktige lån.

Det er innlagt beløpsbegrensninger på hvert enkelt låneopptak, samtidig som forfallene har en god spredning i beløp og tid.

Som en ekstra buffer har vi en trekkramme i annen bank på 65 mill. kr. Denne er stort sett ikke i bruk og står der som en buffer.

LCR ved årskiftet var på 422, som er godt over bankens interne minimumskrav på 110. Planen er å innfri ekstern funding i løpet av 2021 for å ta ned nivået på LCR.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntekstsvingninger ut fra andre forhold enn kredittisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd.

Risikoen vurderes av bankens styre en gang hvert år eller oftere ved behov.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter.

Strategisk risiko

Strategisk risiko er risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Banken anser risikoen for sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp som lav.

Systemrisiko

Systemrisiko for Soknedal Sparebank kan bestå i at problemer hos andre (større) banker kan smitte over på oss. Dette kan bestå i:

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskelig å få tak i likviditet plassert i andre banker
- vanskelig å få funding på normale vilkår
- vår oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

Dette er en risiko vi må leve med og vanskelig kan klare å forsikre oss mot. Videre er bankvesenet godt regulert og styrt i Norge, slik at denne risikoen vil være lik for alle mindre banker og ramme flere enn oss dersom vi får en bankkrise. Vi vurderer systemrisikoen for oss fra middels til lav på det nåværende tidspunktet.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Soknedal Sparebank	Soknedal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010820236	NO0010849441
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Forskrift om beregning	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital
	Behandling etter kapitalregelverket	Norsk	Norsk
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	20 millioner	20 millioner
9	Instrumentets nominelle verdi	20 millioner	20 millioner
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	1	1
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – virkelig verdi	Gjeld – virkelig verdi – opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	23.03.2018	16.04.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	43182	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	45008	45398
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	På renteutbetalingsdatoer	På renteutbetalingsdatoer
	Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3M NIBOR + 220 bp	3M NIBOR + 425 bp
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja	ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	nei
	Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	Hvis utsteders kapitaldekning faller under
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	All annen gjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfylles nye krav	N/A	N/A
Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.			

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29	
herav: instrumenttype 1			
herav: instrumenttype 2			
herav: instrumenttype 3			
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater		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	-	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			
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med			
10 utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7			
12 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte			
13 eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen			
14 kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene			
16 kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en			
17 gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre			
18 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)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre			
19 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)	
Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger			
21 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)	
herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i			
23 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	
Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til realiserte			
26a 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	
Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av			
26b 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	-	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29 Ren kjernekapital	-	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		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	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	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	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)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	-	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

	Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 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			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	-	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			
	Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	#DIV/0!	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	#DIV/0!	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	#DIV/0!	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget		CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer			
66	herav: motsyklisk buffer			
67	herav: systemrisikobuffer			
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		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 under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av 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)	