

Informasjon i samsvar med kravene i åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575).

(Pilar 3)

Per 31. desember 2021 Totens Sparebank

INNHOLDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv	2
2.1	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	2
3.	Kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
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 og typer av motparter.....	7
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	8
4.6	Endringer i tapsavsetninger og avsetninger på garantier.....	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	9
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	10
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	11
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
5.	Egenkapitalposisjoner.....	12
6.	Renterisiko.....	12
7.	Styring og kontroll av risiko.....	13
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP.....	13
7.2	Bruk av ICAAP i banken.....	14
7.3	Organisering av risikostyringen	14
7.3.1	Kredittrisiko	17
7.3.2	Likviditetsrisiko	19
7.3.3	Markedsrisiko.....	19
7.3.4	Risikoanalyse operasjonell risiko.....	20
7.3.5	Forretningsmessig og strategisk risiko.....	20
7.4	Mål for kapitaldekning.....	21
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	22

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 i pilar 1.

2. KONSOLIDERING

Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

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

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Vallehaven AS	100.000	21.751	100 %	1	Lena	Eiendomsselskap
Totens Sparebank Boligkreditt AS	225.000	269.227	100 %	1	Lena	Kredittforetak

Selskaper som er delvis konsolidert – egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS	1.381.462	233.467	6 %	6 %	Oslo	Finanskonsern
Eika Boligkreditt AS	39.248.700	164.942	3 %	3 %	Oslo	Kredittforetak

2.1 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskap er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng.

Reglene for vesentlige eierskap i andre finansinstitusjoner medfører et fradrag på 231 millioner kroner i den ansvarlige kapitalen i konsernet og 242 millioner kroner i morbank.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

	Morbank	Konsern	Gruppen
Eierandelskapital	367.472	367.472	408.102
Overkursfond	109.992	109.992	296.502
Opptjent egenkapital fra tidligere år	1.306.742	1.372.073	1.174.872
Årets resultat	177.021	209.500	211.304
Sum balanseført egenkapital	1.961.227	2.059.037	2.090.780
Ikke kvalifiserende andel av årets overskudd	-75.342	-75.342	-77.146
Fradrag for immaterielle eiendeler og goodwill			-1.180
Fradrag for eiendeler til virkelig verdi	-2.547	-2.672	-3.278
Fradrag fra eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-241.692	-231.924	-16.387
Ren kjernekapital	1.641.646	1.749.099	1.992.789
Fondsobligasjoner	125.000	125.000	149.003
Kjernekapital	1.766.646	1.874.099	2.141.792
Tidsbegrenset ansvarlig kapital	200.000	200.000	230.182
Tilleggskapital	200.000	200.000	230.182
Netto ansvarlig kapital	1.966.646	2.074.099	2.371.974
Ren kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	18,80 %	17,17 %	20,23 %
Kjernekapital i % av beregningsgrunnlag	20,23 %	18,39 %	18,26 %
Ansvarlig kapital i % av beregningsgrunnlag	22,52 %	20,36 %	16,99 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,25 %	8,69 %	8,32 %

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

Pilar III

Totens Sparebank

	Morbank	Konsern	Gruppen
	Grunnlag	Grunnlag	Grunnlag
Kreditrisiko			
Engasjementsbeløp per sektor:			
Lokale og regionale myndigheter	63.232	63.232	110.616
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	92.862	45.724	120.934
Foretak	1.074.723	1.071.791	1.121.339
Engasjement med høy risikovekt	210.000	210.000	210.000
Massemarkedsengasjementer	1.266.170	1.285.454	1.396.745
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.504.218	6.171.836	7.184.782
Forfalte engasjementer	59.283	60.757	65.704
Obligasjoner med fortrinnsrett	135.158	135.158	159.434
Verdipapirfond	0	0	5.395
Egenkapitalposisjoner	489.225	208.015	265.820
Øvrige engasjementer	52.395	103.923	136.414
CVA tillegg derivater (Credit Value Adjustemnet)	12.512	12.512	76.283
Operasjonell risiko	772.736	821.216	873.045
Beregningsgrunnlag total	8.732.514	10.189.620	11.726.513
Overskudd av ansvarlig kapital	1.268.045	1.258.929	1.433.853

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 1,6 % fra 23.03.2018. Banken hadde i 2021 et minimum kapitalmål på 13,4 % for ren kjernekapitaldekning, 14,9 % for kjernekapitaldekning og 16,9% for ansvarlig kapitaldekning. Minimumsmålene vil imidlertid øke til hhv. 16,4 %, 17,9 % og 19,9 % ved utgangen av 2023, i takt med forventet økning i regulatoriske kapitalkrav. Det er dermed lite aktuelt å tilpasse faktisk kapital til dagens lave nivå på regulatorisk minimumsnivå.

Kapitaldekning inkludert Samarbeidende gruppe

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 krav til ansvarlig kapital etter pilar 1, inkludert bufferkrav, til ren kjernekapital på kr 961 millioner i morbanken og kr 1.290 millioner i gruppen:

Bufferkrav	31.12.2021	Morbank 31.12.2021	Konsern 31.12.2021	Gruppen 31.12.2021
Minimumskrav ren kjernekapital	4,50 %	392.963	467.983	527.693
Bevaringsbuffer	2,50 %	218.313	259.991	293.163
Motsyklisk buffer	1,00 %	87.325	103.996	117.265
Systemrisikobuffer	3,00 %	261.975	311.989	351.795
Bufferkrav til ren kjernekapital	11,00 %	960.577	1.143.959	1.289.916
Pilar 2 krav	1,60 %	139.720	166.394	187.624
Tilgjengelig ren kjernekapital		1.641.646	1.749.099	1.992.789
Ren kjernekapital utover kravet		681.070	605.141	702.873

Banken er blitt underlagt et Pilar-2 krav fra Finanstilsynet på 1,6 % fra 23.03.2018, pilar 2 kravet forventes også dekket av ren kjernekapital.

Gruppen har 1.993 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke de kombinerte kravene til ren kjernekapital.

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). Oversikten nedenfor viser uvektet kjernekapital inkludert selskapene som inngår i samarbeidende gruppe.

Uvektet kjernekapitalandel	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	52.450
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	178.561
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	660.818
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	65.942
Øvrige eiendeler	24.817.508
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-20.845
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-20.845
Totalt eksponeringsbeløp	25.754.434
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	25.754.434
Kapital	
Kjernekapital	2.141.791
Kjernekapital etter overgangsregler	2.141.791
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	8,32
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	8,32

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Bankens misligholdsklassifisering er i henholdt til kapitalkravsforordningen (CRR art. 178). Det vil si at et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket. I tillegg ansees engasjement hvor banken vurderer det som lite sannsynlig at engasjement blir innfridd i sin helhet som misligholdt, selv om det betjenes per dato. Hvis effekten av misligholdet ikke ansees

å overstige 1 % av nåverdien av engasjementet kan banken velge å ikke betrakte engasjementet som misligholdt.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

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, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet. Forventet tap på kredittforringede lån beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert kontantstrøm basert på effektiv rente.

Banken innregner tapsavsetning for forventet kredittap på alle lån fra tidspunktet for førstegangs innregning. For lån hvor kredittrisikoen ikke har økt vesentlig siden førstegangs innregning måles tapet til et beløp som tilsvarer forventet kredittap over 12 måneder. Lån hvor det ikke har vært vesentlig endring i kredittrisiko og som ikke er misligholdte inngår i gruppen «stage 1».

For lån hvor kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs innregning måles tap til et beløp som tilsvarer forventet kredittap i levetiden. Vesentlig økning i kredittrisiko er definert som en nedgradering i risikoklassifiseringssystemet, betalingshistorikk og informasjon om debtors betalingsevne. Et lån anses i modellen som misligholdt når det er gått 30 dager siden forfall og terminbeløpet ikke er betalt, og vil da flyttes til steg 2. Hva som ansees som en vesentlig økning i kredittrisiko varierer noe etter den opprinnelige klassifiseringen. Et engasjement som er klassifisert med svært lav risiko ved førstegangsregistrering vil ikke nødvendigvis få en vesentlig økning i kredittrisikoen selv om det rates dårligere, mens engasjement med høy risiko vurderes strengere. Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning blir engasjementet plassert i gruppen «stage 2».

I modellen som brukes i Totens Sparebank er følgende parametere satt for når et engasjement går fra stage 1 til stage 2 som følge av økning i kredittrisiko.

$PD_{12} > 0,2\%$ og $(PD_{12} > PD_{ini} + 0,5\%$ eller $PD_{12} > 2 * PD_{ini}$)

PD₁₂ angir her sannsynligheten for at engasjementet går i mislighold per dato, mens PD_{ini} angir den beregnede sannsynligheten for at engasjementet skulle gå i mislighold når kreditten ble gitt.

For engasjement i «stage 2» avsettes det for forventet kredittap for hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning. Engasjement som er individuelt vurdert, eller misligholdt, og har en økning i risiko er plassert i gruppen «stage 3». Engasjement som er plassert i stage 2 tilbakeføres til stage 1 når de ikke lenger er misligholdt, eller økningen i kredittrisiko ikke lenger ansees som vesentlig i forhold til risiko når engasjementet ble gitt. Engasjement i stage 3 forblir i dette staget til de ikke lenger individuelt vurderes, eller ikke ansees som misligholdt. Da plasseres de i stage 1 eller 2 etter de kriterier som er beskrevet ovenfor.

Engasjement med svært god sikkerhet plasseres i stage 1 selv om de er individuelt vurdert. I Totens Sparebank gjelder dette kun engasjement mot Norges Bank og andre kredittinstitusjoner.

4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og typer av motparter.

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder. Beløpene er for konsernet Totens Sparebank og inkluderer ikke engasjement i samarbeidende gruppe.

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Personmarked	13.165.109	711.586	13.909	
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk	870.105	115.092	4.853	
Industri	83.614	32.447	14.398	
Bygg og anlegg	1.333.753	284.688	160.763	
Varehandel	105.367	32.870	15.678	
Transport	90.622	6.716	14.522	
Overnattings- og serveringsvirksomhet	28.093	942	729	
Omsetning og drift av fast eiendom	1.688.552	119.016	80.674	
Faglig og finansiell tjenesteyting	195.454	8.139	1.071	
Forretningsmessig tjenesteyting	57.565	8.201	171	
Tjenesteytende næringer ellers	159.957	5.090	40.917	
Øvrige	23.088	2.638	4.300	
Sentralbank	69.786			
Kredittinstitusjoner	40.162			
Sum	17.911.227	1.327.426	351.985	19.590.638
Herav engasjementer i banken primærområder	13.946.402			
Engasjementer i øvrige områder	3.964.825			
Gjennomsnitt²	16.906.877	1.364.071	337.058	18.608.007

¹ Fratrukket nedskrivninger i steg 3

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

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	127.830	169.101	1.083.568	1.905.841	14.624.887		17.911.227
Ubenyttede rammer			654.712		672.714		1.327.426
Garantier				351.985	-		351.985
Sum	127.830	169.101	1.738.280	2.257.826	15.297.601	-	19.590.638

¹ Fratrukket nedskrivninger i steg 3

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjement med nedskrivninger ¹	Samlede nedskrivninger ¹	Garantier med avsetning ¹	Avsetninger på garantier
Personmarked	22.058	11.862	6.798		
Jordbruk, skogbruk					
Industri		3.955	750		
Bygg og anlegg	4.396	11.398	2.535		
Varehandel	1.067	1.065	442		
Transport	3.002	3.002	2.575		
Overnattings- og serveringsvirksomhet		2.966	1.300		
Omsetning og drift av fast eiendom	32.744	29.143	8.948		
Faglig og finansiell tjenesteyting	31	1.543	25		
Forretningsmessig tjenesteyting					
Tjenesteytende næringer ellers		989	599		
Øvrige					
Sum	63.298	65.923	23.972	-	-

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i tapsavsetninger 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
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	5.669	42.451	50.389
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	835	516	2.445
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 2	-888	7.274	
Endring som følge av overgang fra stage 1 til stage 3	-30		1.276
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 3		-2.532	8.147
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 2		68	-310
Endring som følge av overgang fra stage 3 til stage 1	225		-2.245
Endring som følge av overgang fra stage 2 til stage 1	598	-4.059	
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.726	-4.987	-26.921
Andre endringer i perioden	4.147	10.469	-5.324
Økte tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien		-12.000	
Nedskrivninger pr. 31.12.	8.830	37.200	27.457

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier og ubenyttede kreditter
Periodens endring i forventet tap på utlån i stage 3	-19.886	
Periodens endring i forventet tap på garantier i stage 3		276
Periodens endring i forventet tap (stage 1 og 2)	-5.413	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	25.881	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	9.223	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-4.992	
Periodens tapsekostnader	4.814	276

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 for samarbeidende gruppe 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)

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 ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	524.730	532.660			0 %	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	633.178	676.290			0 %	
Offentlige foretak	42.050	42.050			0 %	
Multilaterale utviklingsbanker	178.470	178.470			0 %	
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	543.763	543.762			0 %	
Foretak	1.662.883	1.620.342			0 %	
Massemarkedsengasjementer	2.952.716	2.924.883			0 %	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	19.059.913	19.031.326			90 %	
Forfalte engasjementer	90.448	61.393			0 %	
Høyrisiko-engasjementer	-	-				
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.594.340	1.594.340			0 %	
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	-	-				
Andeler i verdipapirfond	16.905	16.905			0 %	
Egenkapitalposisjoner	253.066	253.066	-16.387		0 %	
Øvrige engasjementer	132.893	132.892			0 %	
Sum	27.685.353	27.608.378	-16.387	-		

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Til fastsettelse av belåningsgrunnlag for boligeiendommer benyttes verktøy som balanserer vurderinger foretatt av takstmenn og eiendomsめglere.

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

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, 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. Eiendelene er bokført til virkelig verdi.

Eiendeler	
Rentebærende verdipapirer	2.447.107
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	1.402.802
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	
herav: utstedt av offentlig forvaltning	1.041.112
herav: utstedt av finansielle foretak	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	3.193
Sum	2.447.107

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter	Nominal verdi av mottatte sikkerheter	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	13.480.022			4.250.000
Andre mottatte sikkerheter	666.215			
Sum	14.146.237			

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 10,8 millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	4.795
Etter motregning	1.780

¹ Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi.

Virkelig verdi etter motregning er summen av virkelige netto positive verdier mot hver enkelt motpart.

I de tilfeller hvor banken har en netto negativ verdi på sitt samlede engasjement mot en motpart i derivatavtaler skal banken stille til sikkerhet et innskudd (collateral). Totens Sparebank har sine derivatavtaler mot andre norske finansinstitusjoner og både plassert og mottatt innskudd som sikkerhet for derivatavtaler. Dette avregnes løpende etter derivatenes verdi.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer og fond bokføres enten i kategorien virkelig verdi over resultatet eller som aksjer til virkelig verdi over total resultatet. Alle aksjer og fond er bokført til virkelig verdi. For finansielle instrumenter som handles i et aktivt marked fastsettes virkelig verdi på bakgrunn av observerte markedsverdier. For øvrige finansielle instrumenter blir det brukt interne eller eksterne estimater basert på blant annet sist kjente omsetningskurs og nåverdiberegninger.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi og virkelig verdi. Aksjene som er definert til å være til strategisk formål er aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi
Aksjer og andeler – gevinstformål	41.518	41.518
– børsnoterte aksjer		
– andre aksjer og andeler	41.518	41.518
Aksjer og andeler – strategisk formål	398.422	398.422
– børsnoterte aksjer		
– andre aksjer og andeler		

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom aktiva og passiva poster. Banken vil da ikke kunne gjennomføre renteendringer parallelt for alle balanseposter. Total renterisiko, samt renterisiko knyttet til porteføljen av sertifikater og obligasjoner, blir regelmessig rapportert til styret (kvartalsvis).

Banken skal ha en moderat risiko og risikoen har gjennom hele året ligget innenfor de rammer styret har vedtatt.

Basert på konsernets balanse pr. 31.12.2021 gir et parallelt skift i rentekurven på to prosentpoeng en total renterisiko på ca.2,7 mill. kroner. Markedsverdien på porteføljen av sertifikater og obligasjoner klassifisert som omløpsmidler vil ved en tilsvarende endring i liten grad endres, da disse er i flytende rente.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-18.907
Utlån til kunder med rentebinding	-19.930
Rentebærende verdipapirer	-3.161
Øvrige rentebærende eiendeler	-88
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	660
Andre innskudd	15.423
Verdipapirgjeld	64.180
Øvrig rentebærende gjeld	427
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-35.928
Sum renterisiko	2.675

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

Banken har etablert en egen funksjon for risikostyring og i dette kapitlet beskrives organiseringen av risikostyringen i banken, og de rammer som er fastsatt. I tillegg beskrives hvordan banken bruker ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) som viktig instrument i risikostyringen. Bankens mål for kapitaldekning beskrives også i et eget avsnitt

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering også må vurdere kapitalbehovet ut fra planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

Banken har i ICAAP stresstestet bankens kapitaldekning gitt ulike stressenarioer og på denne måten testet om bankens ansvarlige kapital er på et akseptabelt nivå. Stresstestene har vist at banken har tilstrekkelig ansvarlig kapital til at banken kan tåle et scenario med et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur.

Vurdering av risiko og kapitalbehov er utført både for konsernnivå og samarbeidende gruppe. Totens Sparebank har to datterselskaper. Datterselskapene består av et eiendomsselskap og et boligkredittforetak.

Det er bankens konsoliderte tall som er lagt til grunn, slik at datterselskapene er inkludert. I tallene for samarbeidende gruppe inngår en andel av Eika Gruppen As og Eika Boligkreditt som tilsvarer Totens Sparebanks sin eierandel. Bankens strategi og tilhørende mål og rammer er fastsatt i egne strategidokumenter for risikoområdene.

Styret har behandlet ICAAP i flere styremøter og vedtak om fremtidige kapitalmål ble vedtatt 15.03.2022. Bankens administrasjon har forberedt dokumentasjonen, og styret har gjennom diskusjoner i styremøtene konkludert på bankens kapitalbehov med nødvendige tiltak. Risiko- og revisjonsutvalget har forberedt behandlingen i styret.

Banken benytter på flere områder maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Internrevisor (PwC) har gått igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten.

7.2 Bruk av ICAAP i banken

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum én gang per år. Denne prosessen sees i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosess.

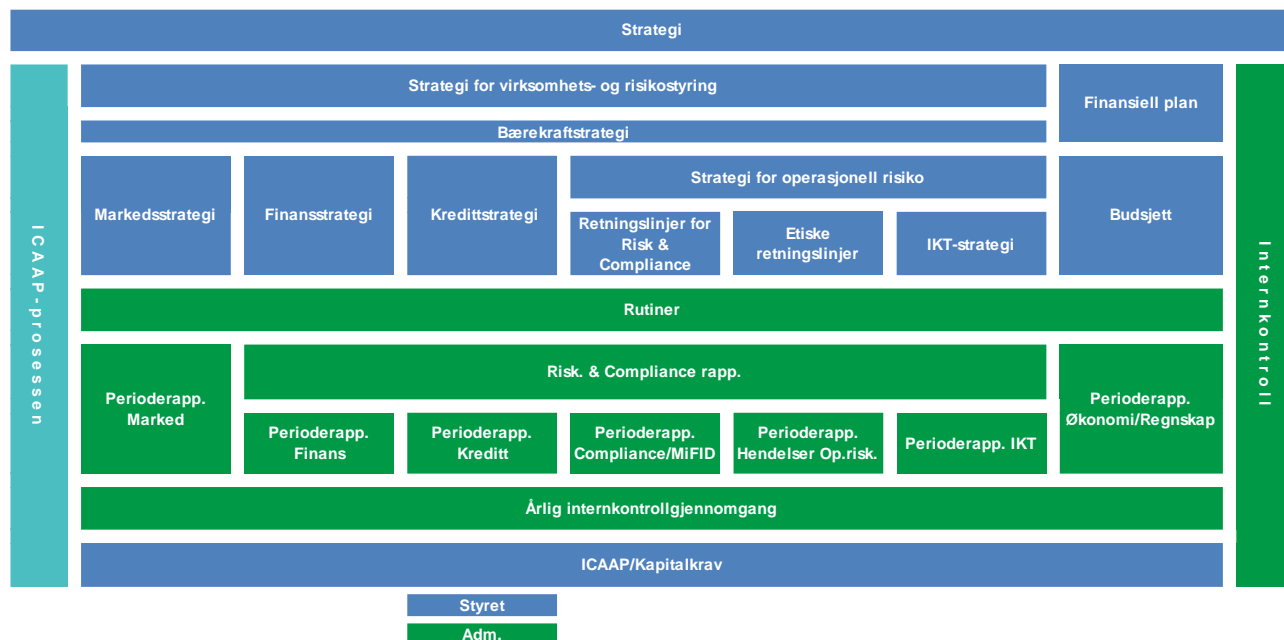
Bankens strategi og tilhørende mål og risikorammer, gitt fra styret til adm. banksjef i risikostrategier/retningslinjer for risikoområdene, inngår som et viktig grunnlag for kapitalbehovsvurderingene. Samtidig vil kapitalbehovsvurderingene påvirke hvordan rammer og mål fastsettes i rammeverket for risikostyring.

Prosessansvarlige/ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres blant annet i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

7.3 Organisering av risikostyringen

Styret har i strategi for virksomhets- og risikostyring gitt overordnede prinsipper for internkontrollen og en beskrivelse av organiseringen av funksjoner, samt satt krav til helhetlig risikostyring. Styret fastsetter rammer for kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko i separate underliggende risikostyringsdokumenter.

Rammeverk for virksomhetsstyring i Totens Sparebank

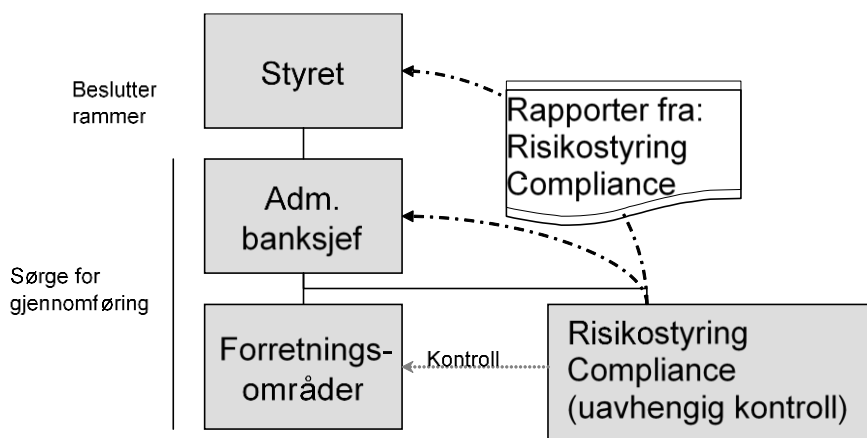


Banken har etablert en risikostyringsfunksjon, som er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret, som skal sikre at alle vesentlige risikoer i institusjonen er identifisert, målt, vurdert og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene.

Banken har etablert en compliancefunksjon som en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i linjen og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Compliancefunksjonen skal bidra til at banken identifiserer, overvåker, tester og rapporterer om compliancerisiko. Funksjonens arbeid skal ha en risikobasert tilnærming med hensyn til hvor ressurser settes inn.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen utarbeider kvartalsvise rapporter til styret, som omfatter alle forretningsområder og gir kommentarer/vurderinger til status. Rapporteringen må omfatte mangler identifisert i risikohåndteringen, retningslinjer og oppfølging av handlingsplaner og tiltak identifisert gjennom internkontrollarbeidet, risikomatriksen og egne kontrollplaner.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm. banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Risikostyringsfunksjonen skal alltid varsle styret i tilfeller der identifiserte risikoer påvirker eller kan påvirke bankens måloppnåelse.



Banken har definert sin risikotoleranse for følgende risikotyper:

Risikotype	Risikoappetitt
<p><u>Kredittrisiko</u> Med kredittrisiko forstås risiko for tap og ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser</p>	<i>Lav(PM)/Moderat(BM)</i>
<p><u>Likviditetsrisiko</u> Med likviditetsrisiko forstås risiko for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.</p>	<i>Moderat/Lav</i>
<p><u>Markedsrisiko</u> Med markedsrisiko forstås risiko for tap i markedsverdier for eiendeler som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader og valutakurser.</p>	<i>Lav</i>
<p><u>Operasjonell risiko</u> Med operasjonell risiko forstås risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Dette omfatter juridisk risiko, compliance risiko, belønnings/insentivrisiko og omdømmerisiko.</p>	<i>Lav/Moderat</i>

7.3.1 Kredittrisiko

Bankens kredittstrategi fastsetter krav, rammer, organisering m.v. for styring av bankens kredittrisiko.

Bankens kredittrisiko skal være lav til moderat. Dette innebærer at banken skal ha en forsiktig vekststrategi og konservative føringer og rammer vedrørende kundesegmentering, bruk av boligkredittforetak, mislighold og porteføljekvalitet.

Kredittrisikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har etablert en kredittkomité for større kredittsaker.

Lån og kreditter gis bare til personer og selskap som vurderes til å ha evne og vilje til å betjene sin gjeld med løpende inntekter / inntjening fra sin virksomhet. Banken beregner kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt.

Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritets pant i betryggende sikkerhet. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement.

Banken har etablert rammer basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for kredittområdet. Endringer i kredittstrategi og vesentlige brudd på rammer kan gi grunnlag for å endre vurdert kapitalbehov i pilar 2.

Nedenfor vises et utvalg av bankens rammer per 31.12.2021:

Kredittrisiko			
Segmentandeler		Andel totalt	
Sum BM (max ramme)		30,0 %	
Sum PM (min ramme)		70,0 %	
Totalt			
Morbank			
Utlån til BM (max ramme)		40,00 %	
Utlån til PM (min ramme)		60,00 %	
Utlån med pant i bolig- og fritidseiendom overført til boligkreditt som andel av samlede utlån med pant i bolig- og fritidseiendom, inkludert overførte lån til Eika Boligkreditt AS		50,00 %	
Mislighold morbank (status)	Max Ramme	Mislighold konsern	Max Ramme
> 90 dager PM	1,10 %	> 90 dager PM	1,00 %
> 90 dager BM	1,80 %	> 90 dager BM	1,80 %
> 90 dg Totalt	-	> 90 dg Totalt	1,25 %
> 30 dager PM	1,80 %	> 30 dager PM	1,40 %
> 30 dager BM	1,80 %	> 30 dager BM	1,80 %
Store engasjement		Ramme (Mkr)	
Største grupperte engasjement		450	
Porteføljekvalitet utlån (PM og BM)		Min Ramme	
Andel utlån lav risiko PM (1-3)		78,0 %	
Andel utlån lav risiko BM (1-3)		30,0 %	
		Max Ramme	
Andel utlån høy risiko PM (8-10)		7,0 %	
Andel utlån høy risiko BM (8-10)		27,0 %	
		Max Ramme	
Andel utlån tapsutsatt/mislighold PM (11-12)		1,0 %	
Andel utlån tapsutsatt/mislighold BM (11-12)		4,0 %	
Gjennomsnittlig PD		Max Ramme	
PM		1,00 %	
BM		4,00 %	
Geografi (i %)		Max Ramme	
Utlån konsern utenfor primærmarkedet		30 %	
Bransjer (BM), Totaleng i Mkr		Max Ramme	Ramme (enk)
Transport		200	50
Varehandel		200	25
Industri		225	50
Utvikling av byggeprosjekter		1.300	450
Oppføring av bygninger		850	450
Annen bygge-/anleggsvirksomhet		200	75
Jordbruk, skogbruk og fiske		1.200	35
Omsetning og drift av fast eiendom		2.400	300
Helse- og sosialtjenester		100	50
Faglig, vitenskap. og teknisk tj.yting		175	40
Kulturell virks., underholdn. og fritidsakt.		100	
Overnattings- og serveringsvirksomhet		60	
Samlet eksponering alle bransjer		6.500	

7.3.2 Likviditetsrisiko

Bankens finansstrategi fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko.

Bankens likviditetsrisiko skal være moderat til lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert – i hovedsak med innskudd. Banken skal også ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner.

De daglige likviditetssvingningene følges opp gjennom overvåking av bankens posisjon i NICS og bruk av innskudd og trekkrettigheten i DNB. Likviditetsprognoser utarbeides månedlig, og det rapporteres på status knyttet til eksponering i forhold til fastsatte rammer til bankens styre.

Banken har en spredt forfallsstruktur på innlånene. Samlet forfall på konsernets eksterne finansiering de neste 12 måneder skal ikke overstige 30 % av samlet ekstern finansiering.

Bankens har fastsatt mål for minimumsnivå på innskuddsdekning. Innskuddsdekningen i morbanken skal ligge over 72 prosent. Innskudd som andel av utlån i morbank og formidlet til bolig- og næringskreditt skal ikke falle under 47 prosent. Andelen stabile innskudd skal minst utgjøre 70 prosent av bankens innskudd. Stabile innskudd – defineres som innskudd med uttaksfaktor lavere enn 20 i beregningen av LCR.

Eika Boligkreditt AS (EBK) og Totens Sparebank Boligkreditt AS (TSBB) benyttes som finansieringskilde for boliglån og det er fastsatt ramme for maksimal andel av samlede personmarkedslån som kan overføres disse to.

Banken har p.t. god tilgang til ordinære fremmedkapitalkilder (innskudd, innlån fra verdipapirmarkedet, innlån fra andre banker).

Banken skal til enhver tid ha en LCR som tilfredsstillende kravet fra myndighetene, og styret har besluttet at LCR skal være over 110 prosent. For NSFR er måltallet også 110 prosent.

Bankens likviditetssituasjon er tilfredsstillende, og den faktiske likviditetssituasjonen er over vedtatte minimumsrammer.

7.3.3 Markedsrisiko

Bankens finansstrategi fastsetter rammer for tillatte instrumenter, renterisiko og valutarisiko. Disse er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for markedsområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav for likviditetsporteføljen. Banken har i sin finansstrategi etablert rammer basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for markedsområdet. Her fastsettes rammer for tillatte instrumenter, renterisiko og valutarisiko.

Banken ønsker å avvikle aktiviteten i verdipapirmarkedet utover de aktivklasser som er definert inn i likviditetsporteføljen. Rammen for investeringer i aksjer, obligasjoner og sertifikater med investeringsformål er på NOK 4 millioner. Banken har ikke ramme for investeringer i egenkapitalinstrumenter.

Nedenfor vises bankens rammer knyttet til likviditetsporteføljen per 31.12.2021:

	Maks volum MNOK	Maks per utsteder MNOK	Maks løpetid år	Min rating
Likviditetsreserve	3.250	-	-	-
Bankinnskudd	500	-	-	A-
Likviditetsporteføljen	2.750	-	-	-
Offentlig sikret	1.100	300	10	AA-
OMF	1.500	400	10	AA-
Bank, finans og kraft	150	50	5	A-

7.3.4 Risikoanalyse operasjonell risiko

Bankens strategi for operasjonell risiko fastsetter nivået for operasjonell risiko. Risikotoleransen for operasjonell risiko er lav/moderat. Banken skal innrette virksomheten slik at den i størst mulig grad unngår store tap knyttet til operasjonelle hendelser.

Banken har fastsatt retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle tapshendelser og har satt rammer for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser og andre identifiserte risikoer.

7.3.5 Forretningsmessig og strategisk risiko

Forretningsmessig risiko er risikoen for uventede inntektssvingninger fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeatferd og endret konkurransesituasjon. Inntreden av nye aktører i betalingsformidling kan gjøre at det er mindre inntektsmuligheter innenfor dette området fremover. Eika Gruppens samarbeid med Vipps kan være et viktig bidrag til å opprettholde dette forretningsområdet. Banken mener at inntektene fra betalingsformidling kan være under press fremover, men at dette ikke vil medføre økt kapitalbehov for konsernet. Styret har vurdert kapitalbehov knyttet til forretningsrisiko og mener at lavere inntekter eller høyere kostnader som følge av dette, ikke vil generere et kapitalbehov for banken.

Strategisk risiko er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg som vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Dette aktualiserer behovet for å se fremover og sikre seg nødvendig kapital i forbindelse med igangsatte og planlagte aktiviteter. Nødvendige strategiske endringer på grunn av endrede rammebetingelser, herunder strengere myndighetsregulering (for eksempel fra Finanstilsynet og Datatilsynet) overvåkes gjennom strategiprosessen og følges nøye opp både av Eika Gruppen og banken. Det er av stor betydning for banken at Eika-alliansen fungerer og Eika-bankene har stort

fokus på å bidra til at alliansen skal fungere. Banken har ikke tatt strategiske valg som gir behov for å beregne ett pilar 2 tillegg, og det er derfor styrets vurdering at banken ikke har et kapitalbehov knyttet til forretningsmessig og strategisk risiko.

Eika har inngått avtale med Evry og vil skifte kjernesystem fra SDC til Evry innen utgangen av 2023. Overgangen innebærer at bankens aksjer i SDC må selges. Overgangen innebærer en viss forretningsmessig risiko, som er hensyntatt i bankens ICAAP-prosess.

7.4 Mål for kapitaldekning

Styret har vedtatt mål for både ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel for de kommende tre år.

Styret vedtok på styremøte 15.03.2022 følgende mål for kapitaldekningen på konsolidert nivå.

Fastsatt styringsbuffer (dekkes av ren kjernekapital)	31.12.2022	31.12.2023	30.12.2024
Styringsbuffer (margin mellom kapitalmål og kapitalbehov)	0,8 %	0,8 %	0,8 %
Kapitalmål konsolidert (kapitalbehov + styringsbuffer)	31.12.2022	31.12.2023	30.12.2024
Ren kjernekapitaldekning	15,9 %	16,4 %	16,4 %
Kjernekapitaldekning	17,4 %	17,9 %	17,9 %
Ansvarlig kapitaldekning	19,4 %	19,9 %	19,9 %
Kapitalmål uvektet kjernekapitalandel konsolidert	31.12.2022	31.12.2023	30.12.2024
Mål for uvektet kjernekapitalandel konsolidert	5,5 %	5,5 %	5,5 %

Målene inkluderer tilbakeholdt overskudd, og konsernet vil ved den løpende oppfølging gjennom kalenderåret inkludere antatt tilbakeholdt andel av resultatet når måloppnåelse kontrolleres.

Styret har vedtatt en margin/styringsbuffer over det samlede konsoliderte kapitalkravet for de kommende tre år. Styringsbufferen skal dekkes av ren kjernekapital. Mål for konsolidert kapitaldekning blir summen av beregnet kapitalbehov og størrelsen på vedtatt styringsbuffer. Faktorer som bestemmer størrelsen på styringsbufferen er:

- Bankens størrelse, risikoprofil og risikotoleranse
- Bruk av egenkapitalbevis og andel markedsfinansiering
- Markedets forventninger til bankens kapitalisering (for egenkapitalbevis og funding). Dersom kapitaliseringen er for lav, kan det stoppe tilgangen til likviditet og nødvendig refinansiering.
- Krav om oppkapitalisering av EBK som følge av krav til økte buffere eller andre forhold
- Mulige endringer fra Baselkomiteen
- Utførte stresstester

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Totens Sparebank	Totens Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010856412	NO0010800915 NO0010856420
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,		
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden		
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps og konsolidert nivå	Selskaps og konsolidert nivå Selskaps og konsolidert nivå
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)	125	50 150
9	Instrumentets nominelle verdi	125	50 150
9a	Emisjonskurs	100	100 100
9b	Innløsningskurs	100	100 100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Gjeld Gjeld
11	Opprinnelig utstedelsesdato	14.06.2019	30.06.2017 14.06.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	30.06.2027 14.06.2024
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	14.06.2024	30.06.2022 14.06.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingdato deretter	Hver rentebetalingdato deretter Hver rentebetalingdato deretter
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	Nibor 3 mnd + 3,70%	Nibor 3 mnd + 1,50% Nibor 3 mnd + 1,65%
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full	Pliktig Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full	Pliktig Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Ikke-kumulativ	Kumulativ Kumulativ
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering		
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis		
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs		
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri		
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til		
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til		
30	Vilkår om nedskrivning	Nei	Nei Nei

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	704.622,00	26 (1), 27, 28 og 29
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	1.173.338,00	26 (1) (c)
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	1.534,00	26 (1) (d) og (e)
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	134.158,00	26 (2)
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	2.013.652,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-3.278,00	34 og 105
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-1.180,00	36 (1) (b) og 37
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)	-15.878,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-529,00	36 (1) (j)
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-20.865,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29 Ren kjernekapital	1.992.787,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter		
33 Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	149.003,00	486 (3) og (5)
36 Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	149.003,00	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
43 Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44 Annen godkjent kjernekapital	149.003,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45 Kjernekapital	2.141.790,00	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger		
46 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	230.182,00	62 og 63
51 Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	230.182,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
57 Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58 Tilleggskapital	230.182,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59 Ansvarlig kapital	2.371.972,00	Sum rad 45 og rad 58
60 Beregningsgrunnlag	11.726.513,00	
Kapitaldekning og buffere		
61 Ren kjernekapitaldekning	16,99 %	92 (2) (a)
62 Kjernekapitaldekning	18,26 %	92 (2) (b)
63 Kapitaldekning	20,23 %	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	5,99 %	CRD 128
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.	198.102,00	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.	23.720,00	36 (1) (i), 45 og 48