

# Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021

## Jernbanepersonalets Sparebank



## INNHOLDSFORTEGNELSE

### PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD 0

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv .....	2
3.	Kapitalkrav .....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	2
3.2	Bufferkrav .....	5
3.3	Uvektet kjernekapitalandel .....	6
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	6
4.1	Definisjon misligholdte engasjement: .....	6
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	7
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	8
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	8
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
5.	Egenkapitalposisjoner .....	13
6.	Renterisiko .....	13
7.	Styring og kontroll av risiko .....	15
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital .....	18

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

---

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

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

## 2. KONSOLIDERING

---

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Banken har ingen datterselskaper pr 31.12.2021. Tabellen nedenfor gir en oversikt over selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital. Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS blir konsolidert inn etter kapitaldekningsbestemmelsene.

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Type virksomhet
Eika Gruppen AS	780.617	131.924.273	3,22 %	Finanskonsern
EBK	85.557.116	359.579.447	6,82 %	Kredittforetak
Vipps AS	3.758	20.444.647		

## 3. KAPITALKRAV

---

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

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

<b>Kapitaldekning</b>	
	<b>Morbank</b>
	<b>2021</b>
Opptjent egenkapital	1.038.373
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	53.750
Overkursfond	53.750
Utjevningsfond	18.385
Annen egenkapital	115.500
Egenkapitalbevis	
Gavefond	4.607
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.284.366</b>
Avsatt utbytte	-8.063
Immaterielle eiendeler	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2.365
Fradrag i ren kjernekapital	-407.813
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>866.125</b>
Fondsobligasjoner	75.000
Fradrag i kjernekapital	
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>941.125</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	75.000
Fradrag i tilleggskapital	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.016.125</b>

**Eksporeringskategori (vektet verdi)**

Stater	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	69.347
Offentlige eide foretak	0
Institusjoner	127.018
Foretak	271.043
Massemarked	405.542
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.825.836
Forfalte engasjementer	17.397
Høyrisiko-engasjementer	343
Obligasjoner med fortrinnsrett	64.345
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	120.154
Andeler i verdipapirfond	59.033
Egenkapitalposisjoner	153.834
Øvrige engasjement	147.794
CVA-tillegg	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.261.687</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>449.856</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>	<b>0</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4.711.543</b>

**Morbank**

<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,57 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,97 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,38 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,24 %</b>

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 1,3 % fra 31.12.2018. Banken har et konsolidert kapitalmål på 13,8 % for ren kjernekapitaldekning. Mål for kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning er 15,3% og 17,3%.

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 3,22 % i Eika Gruppen AS og på 6,98 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.258.303</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.376.604</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.506.120</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>7.468.344</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,17 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,43 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>16,85 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>7,01 %</b>

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 305,9 millioner:

<b>Bufferkrav</b>	<b>2121</b>
Bevaringsbuffer (2,50 %)	117.789
Motsyklisk buffer (1,00 %)	Øker til 1,50 % fra 30.06.2022 og til 2,00 % fra 31.12.2022 46.809
Systemrisikobuffer (3,00 %)	141.346
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>305.943</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	212.019
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	<b>348.163</b>

Banken har 865,1 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).

<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>2121</b>
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	89.379
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	348.417
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	127.657
Øvrige eiendeler	11.257.513
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-407.813
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-407.813
Totalt eksponeringsbeløp	11.415.152
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	11.415.152
<b>Kapital</b>	
<b>Kjernekapital</b>	<b>941.125</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>941.125</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>8,2 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>	<b>8,2 %</b>

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement anses som misligholdt når kunde 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.

## 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 som ikke måles til virkelig verdi over resultat, finansielle garantikontrakter 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 levetiden til instrumentet, og instrumentet 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.

### 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 siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.



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

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	7.798.921	745.265	128.220	8.672.406
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske				
Industriproduksjon				
Bygg og anlegg	72.107	7.517		79.624
Varehandel, hotell/restaurant				
Transport, lagring			351	351
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	351.504			351.504
Sosial og privat tjenesteyting	5.354	368		5.722
Sentralbank				
Kredittinstitusjoner				
<b>Sum</b>	<b>8.227.886</b>	<b>753.150</b>	<b>128.571</b>	<b>9.109.607</b>
Oslo	1.149.729	753.150	128.571	
Viken	2.542.344			
Resten av Norge	4.535.813			
Utlandet				
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>8.178.985</b>	<b>826.625</b>	<b>96.560</b>	<b>9.102.170</b>

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

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

### 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjestående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjestående 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	55.405	65.423	254.656	352.402	7.500.000		8.227.886
Ubenyttede rammer			753.150		-		753.150
Garantier				128.571	-		128.571
<b>Sum</b>	<b>55.405</b>	<b>65.423</b>	<b>1.007.806</b>	<b>480.973</b>	<b>7.500.000</b>	<b>-</b>	<b>9.109.607</b>

## 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.

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer over 90 dager	Andre kredittforringede engasjement	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup>
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	14.826	5.489	4.301	4.301
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske				
Industriproduksjon				
Bygg og anlegg				
Varehandel, hotell/restaurant				
Transport, lagring				
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester				
Sosial og privat tjenesteyting				
<b>Sum</b>	<b>14.826</b>	<b>5.489</b>	<b>4.301</b>	<b>4.301</b>

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

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

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
<b>Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i tusen kroner)</b>			
<b>Nedskrivninger pr. 01.01.2021</b>	2.052	4.362	4.711
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	18	-424	-68
Overføringer til steg 2	-29	960	-3
Overføringer til steg 3	-0	-14	270
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	32	11	79
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-126	-619	-1.134
Endringer i modell eller risikoparametre	93	112	-49
Konstaterte tap	-	-	-
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	-720	-339	494
Valutaeffekter			
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.</b>	<b>1.320</b>	<b>4.051</b>	<b>4.300</b>
<b>Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)</b>			
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.2021</b>	39	70	0
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	0	-10	0
Overføringer til steg 2	-1	16	0
Overføringer til steg 3	0	-1	2
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	9	4	0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-13	-48	0
Endringer i modell eller risikoparametre	8	1	0
Konstaterte tap	-	-	-
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	-166	3	13
Valutaeffekter			
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.</b>	<b>-123</b>	<b>34</b>	<b>15</b>
<b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)</b>		<b>Utlån</b>	<b>Garantier og ubenyttede kreditter</b>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		909	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier			-
Periodens endring i gruppeavsetninger		-2.230	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)		-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger			
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger			
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap			
<b>Periodens tapskostnader</b>		<b>-1.321</b>	<b>-</b>

## 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	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer
Stater og sentralbanker	92.970	92.970		86.628
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	486.138	486.138		486.138
Offentlige foretak	-	-		
Multilaterale utviklingsbanker	21.276	21.276		21.276
Internasjonale organisasjoner				
Institusjoner	360.119	360.119		360.119
Foretak	279.764	278.594		
Massemarkedsengasjementer	593.967	592.971		
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8.229.111	8.220.094		
Forfalte engasjementer	20.112	15.962		
Høyrisiko-engasjementer	231	229		
Obligasjoner med fortrinnsrett	643.450	643.450		643.450
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	600.771	600.771		
Andeler i verdipapirfond	205.676	205.676		205.873
Egenkapitalposisjoner	153.834	153.834	-407.813	561.647
Øvrige engasjementer	449.859	449.671		
<b>Sum</b>	<b>12.137.278</b>	<b>12.121.754</b>	<b>-407.813</b>	<b>2.365.132</b>

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Banken krever takst, meglervurdering eller eiendomsverdi som verdigrunnlag i alle saker. Boligens eiendomsverdi beregnes via en egen database som baserer seg på omsetningspris pr m2 for tilsvarende eiendommer omsatt i det aktuelle området. Rådgiver skal vurdere verdigrunnlaget grundig ut fra egne kunnskaper om marked, omsettelighet, område og andre forhold som kan være av betydning. Ut fra rådgivers vurdering kan dokumentert verdi evt. nedjusteres.

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

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

## 4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	1.349.373	1.349.373	1.349.373	1.349.373
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	225.451	225.451	225.451	225.451
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	594.042	594.042	594.042	594.042
herav: utstedt av finansielle foretak	529.880	529.880	529.880	529.880
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-
<b>Sum</b>	<b>1.349.373</b>	<b>-</b>	<b>1.349.373</b>	<b>1.349.373</b>

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			2.630
Andre mottatte sikkerheter			11.833.858
<b>Sum</b>			<b>11.836.488</b>

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål	231.743	231.743	-	-	-	-
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	231.743	231.743	-	-		
Aksjer og andeler – strategisk formål	535.207	535.207	-59	-527	-255	-255
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	535.207	535.207	-59	-527	-255	-255

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

## 6. RENTERISIKO

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Den maksimale rammen for renterisikoen er definert til 0,07 % av bankens forvaltningskapital.

Banken finansierer sin utlånsportefølje gjennom ekstern funding i bank, obligasjoner, sertifikater og lignende, i tillegg til kundeinnskudd. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i selskapet.

Banken skal gjennom retningslinjer og rammer søke å oppnå en renteplassering knyttet opp mot selskapets fundingsituasjon og forfallsstruktur.

Risiko i forhold til at inn- og utlån er knyttet til ulike referanserenter kan banken imidlertid ikke sikre seg mot. Disse er i all hovedsak til flytende rentebetingelser, og kun en mindre andel av utlånene har fast rente. Det er imidlertid etablert markedspraksis for at utlåns- og innskuddsrenten reguleres i takt med styringsrenten, mens innlånene (ekstern finansiering) prises basert på NIBOR. Bankens innlån er knyttet til NIBOR med rentefastsettelse hver 3. måned. Reprising søkes fastsatt jevnt utover perioden for å unngå at for mye prises i løpet av kort tid. NIBOR er en forventningsrente som ligger foran styringsrenten. Ved stigende rentekurve vil bankens rentenetto bli redusert.

## Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	-9.743
Utlån til kunder med rentebinding	
Rentebærende verdipapirer	-1.441
Øvrige rentebærende eiendeler	-
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	42
Andre innskudd	11.348
Verdipapirgjeld	3.032
Øvrig rentebærende gjeld	-
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	-
<b>Sum renterisiko</b>	<b>3.238</b>

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

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

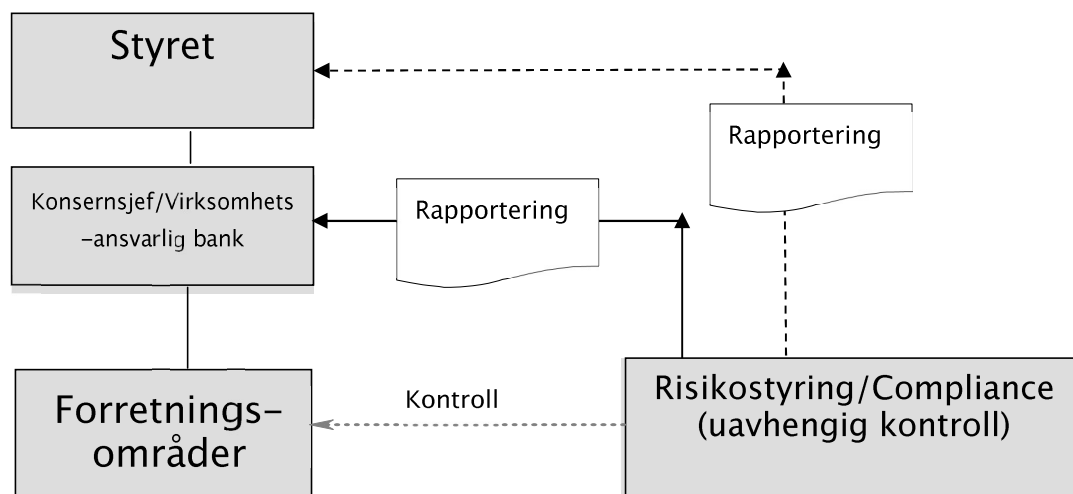
God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

Virksomhetsansvarlig bank og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Rollefordelingen kan illustreres slik:



Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

I tillegg til policy for virksomhets- og risikostyring har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder bankens kreditt, markeds- og likviditetsrisiko. Operasjonell risiko er beskrevet i et eget policydokument, som også må ses i sammenheng med de øvrige risikotyper. Banken har ikke etablert egne policydokumenter for risiko knyttet til strategiske beslutninger, forretningsmessige forhold og bankens omdømme. Disse risikoene er likevel hensyntatt ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.



### **Kredittrisiko**

Kredittrisiko defineres som risikoen 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.

Dette er den risikoen som kan ha størst konsekvens, og er dermed den risikoen banken har mest fokus på. Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering samt at alle ansatte etterlever gode rutiner. Banken skal til enhver tid ha kontroll på kredittrisikoen, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivningen og oppfølging av engasjement.

### **Likviditetsrisiko**

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

Banken har interne måltall for likviditet, herunder likviditetsbuffer, trekkrettigheter, forfallsstruktur, innskuddsdekning, overføringsgrad til EBK, som løpende fremlegges for styret. Banken benytter Finanstilsynets modell for beregning av Liquidity Coverage Ratio (LCR) og Net Stable Funding Ratio (NSFR). Det er satt en minimumsramme for LCR, som ligger 10 % over offentlig krav. Banken benytter også stresstester og likviditetsprognoser i sin daglige likviditetsstyring. Beredskapsplan for likviditet testes og oppdateres årlig av beredskapsgruppen.

I tillegg kan banken funde seg også gjennom langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet. Forfallstrukturen fremgår i note om gjeld. Banken har en kortsiktig trekkrettighet i DNB. Trekkrettigheten er tilstrekkelig til å håndtere kortsiktige likviditetssvingninger.

Likviditetssituasjonen betraktes som god.

### **Markedsrisiko**

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav.

Bankens verdipapirportefølje skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker ikke å ta markedsrisiko for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

### Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko mener vi risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Risikoens vesentlighet vises gjennom risiko for økonomiske tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse. Operasjonell risiko skal være lav.

Banken jobber daglig med å vurdere, styre og redusere operasjonell risiko. Dette gjøres blant annet gjennom:

- Etablerte retningslinjer for vesentlige risikoer og forretningsområder
- Rapportering av operasjonelle hendelser til styret
- Årlig internkontrollgjennomgang
- Arbeid utført av uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon

Banken har i tillegg et eget policydokument for IKT, som beskriver fastsatte strategier og sikkerhetskrav for IKT-virksomheten. Dette dokumentet utgjør sammen med rutiner og instruksjoner bankens håndtering av risiko på IKT-området.

### ICAAP og kapitalkrav

Banken gjør primært årlig ICAAP pr årsskiftet. Bankens administrasjon forbereder dokumentet, og styret skal gjennom diskusjoner i styremøtene konkludere på bankens kapitalbehov med nødvendige tiltak. Risiko- og revisjonsutvalget forbereder behandlingen av ICAAP i styret.

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

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til virksomhetsleder bank i policydokumenter/retningslinjer for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i ICAAP, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Bankens ledelse er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

Internrevisor går igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og avgir sin erklæring vedrørende rapporten. Styret gjør deretter det endelige vedtaket som godkjenner årets ICAAP.

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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Jernbanepersonalets Sparebank	Jernbanepersonalets Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010823206	NO0010861065
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	CRD VI	CRD VI
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjons-kapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	75 MNOK	75 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	75 MNOK	75 MNOK
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	24.05.2018	28.08.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	24.05.2099	28.08.2029
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Calldato 24.05.2023	Calldato 28.08.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett		
<b>Renter/utbytte</b>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3m Nibor + 350 bp	3m Nibor + 175 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)	Full fleksibilitet	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer til konvertering i henhold til det enhver tid gjeldene lowerk	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	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	Annen godkjent kjernekapital	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	Etter reglene som følger av den til enhver tid gjeldende lovgivning
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Sparebankens Fond	Sparebankens Fond
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

	(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	53.750,00	26 (1), 27, 28 og 29
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	964.407,21	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)
5 Minoritetsinteresser		84
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	88.895,95	26 (2)
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1.107.053,16	Sum rad 1 t.o.m. 5a
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>		
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 utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
10		
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
17 Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44
18 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-387.368,11	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
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)		244 (1) (b) og 258
20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21 Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23 herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)
25 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		(a)
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-387.368,11	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29 Ren kjernekapital	719.685,06	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>		
30 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	75.000,00	51 og 52
31 herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32 herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
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	75.000,00	Sum rad 30, 33 og 34
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>		
37 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38 Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41 Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
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	75.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45 Kjernekapital	794.685,06	Sum rad 29 og rad 44

<b>Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger</b>			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	75.000,00	62 og 63
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	<b>Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>75.000,00</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>
<b>Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer</b>			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (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 låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for 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 låne kapital 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
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
58	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>75.000,00</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>869.685,06</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>
60	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>4.711.542,89</b>	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjerne kapitaldekning	15,27 %	92 (2) (a)
62	Kjerne kapitaldekning	16,87 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	18,46 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	og 133
65	herav: bevaringsbuffer	11778857,22 %	
66	herav: motsyklisk buffer	47.115,43	
67	herav: systemrisikobuffer	141.346,29	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjerne kapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	17,00 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjerne kapital 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
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	58.894,29	62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	28.269,26	62
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>			
80	Grense for medregning av rene kjerne kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjerne kapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjons kapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjons kapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig låne kapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig låne kapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)