

**Pilar 3 - Informasjon i samsvar med kravene i
kapitalkravsforskriftens del IX**

31. desember 2019



Romsdalsbanken

Innholdsfortegnelse

1	Innledning og formål med dokumentet	4
2	Konsolidering	5
2.1	Oversikt over datterselskap, tilknyttede selskap mv	5
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	5
3	Kapitalkrav	6
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	6
3.2	Bufferkrav	8
3.3	Uvektet kjernekapitalandel	8
4	Kredittrisiko og motpartsrisiko	9
4.1	Definisjon av misligholdte engasjement	9
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	9
4.2.1	Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån	9
4.2.2	Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån	9
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	9
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	10
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	11
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	12
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	12
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav	12
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	13
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	14
5	Egenkapitalposisjoner	15
6	Renterisiko	16
7	Styring og kontroll av risiko	18
7.1	Bankens prosess for å styre samlet kapitalbehov (ICAAP)	18
7.2	Bankens retningslinjer og rutiner for styring og kontroll av risiko særskilt for hver risikotype, minimum for de risikoer som er omtalt i forskriften	18
7.2.1	Operasjonell risiko	19
7.2.2	Strategisk risiko	19
7.2.3	Omdømmerisiko	19
7.2.4	Forretningsrisiko	19
7.3	Kredittrisiko	19
7.3.1	Kredittrisiko	19
7.3.2	Maksimal kredittkspnering	20
7.3.3	Risikoklassifisering	20
7.3.4	Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	20
7.3.5	Garantier	20
7.3.6	Individuelle og gruppevise nedskrivninger	20
7.4	Likviditetsrisiko	21
7.4.1	Innlånsskilder	21
7.4.2	Organisering og rutiner	21
7.4.3	Gjenopprettingsplan	22
7.5	Annen markedsrisiko enn renterisiko	23
7.6	Organisering av risikostyringen	23
7.6.1	Styret	23
7.6.2	Administrerende banksjef	23
7.6.3	Organisering av risikostyringsfunksjonen	23
7.6.4	Avdelingsledere	24
8	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	25
8.1	Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0010810484	25
8.2	Ansvarlig lån 30 MNOK – NO 0010802937	26
8.3	Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010806029	27
8.4	Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010819626	28
8.5	Offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital	29

Endringstabell

Dato	Ansvarlig	Kommentar
20.02.2020	Styret	1. versjon

1 Innledning og formål med dokumentet

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 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 datterselskap, tilknyttede selskap mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollerte virksomheter, 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 (beløp i tusen kroner):

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Eiendomskreditt	9.014	920	0,22 %	0,22 %	Bergen	Finans
Kredittforeningen for sparebanker	460	474	0,92 %	0,92 %	Bergen	Finans
Eika Gruppen AS	393.776	26.823	1,63 %	1,63 %	Oslo	Finans
Eika Boligkreditt AS	18.628.115	78.245	1,52 %	1,51 %	Oslo	Kredittforetak
Kvinesdal Sparebank	13.791	1.379	2,16 %	2,16 %	Kvinesdal	Bank
Surnadal Sparebank	5.000	525	0,26 %	0,26 %	Surnadal	Bank
Eika VBB AS	1.870	5.834	1,76 %	1,76 %	Oslo	Betalingsformidling
SDC AS 1993 H A	4.018	1.821	0,24 %	0,24 %	København	Dataleverandør
Spama	5	1	0,00 %	0,00 %	Oslo	Opplæring
Sum		116.022				

Selskaper som er fullt konsolidert - oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Ergan Eiendom AS	15.732	0	100,00 %	100,00 %	Bud	Eiendomshandel- og utleie
Sum		0				

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsippene i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng.

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, minimumskrav til ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag (beløp i tusen kroner):

Kapitaldekning	
Eierandelskapital	121.470
Utjevningfond	0
Overkursfond	7.487
Sparebankens fond	421.100
Kompensasjonsfond	3.576
Gavefond	0
Sum egenkapital	553.633
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	62.007
Sum ren kjernekapital	491.626
Fondsobligasjoner	70.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum kjernekapital	561.626
Ansvarlig lånekapital	45.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum tilleggskapital	45.000
Netto ansvarlig kapital	606.626

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	10.633
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	4.089
Foretak	359.013
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.994.070
Forfalte engasjementer	58.483
Høyrisiko-engasjementer	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.050
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.881
Andeler i verdipapirfond	16.600
Egenkapitalposisjoner	71.234
Øvrige engasjementer	258.227
CVA-tillegg	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko - foretaksnivå	2.834.280
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	211.679
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
Sum beregningsgrunnlag - foretaksnivå	3.045.959
Kapitaldekning i % - foretaksnivå	19,92 %
Kjernekapitaldekning - foretaksnivå	18,44 %
Ren kjernekapitaldekning i % - foretaksnivå	16,14 %
Uvektet kjernekapitalandel i % - foretaksnivå	9,32 %

Banken har per i dag ikke mottatt vedtak om Pilar 2-krav fra Finanstilsynet. Banken har internt beregnet ett pilar 2 tillegg på 1,9 %. Banken har et kapitalmål på 15,4 % for ren kjernekapitaldekning.

Fra 1. januar 2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,63 % i Eika Gruppen AS og på 1,52 % i Eika Boligkreditt AS.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Ren kjernekapital - konsolidert nivå	551.860
Kjernekapital - konsolidert nivå	632.210
Ansvarlig kapital - konsolidert nivå	690.240
Sum beregningsgrunnlag - konsolidert nivå	3.602.884
Kapitaldekning i % - konsolidert nivå	19,16 %
Kjernekapitaldekning - konsolidert nivå	17,55 %
Ren kjernekapitaldekning i % - konsolidert nivå	15,32 %
Uvektet kjernekapitalandel i % - konsolidert nivå	8,21 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31. desember 2019 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 243,7 millioner kroner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2018 i tusen kr
Bevaringsbuffer	76.149
Systemrisikobuffer	91.379
Motsyklisk buffer	76.149
Kombinert bufferkrav	243.677
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	137.068
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	110.881

Banken har 354,6 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 i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (i henhold til i CRR artikkel 429, nr. 10) og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført.

Uvektet kjernekapitalandel (beløp i tusen kroner)	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	0
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	67.391
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	132.173
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	81.824
Øvrige eiendeler	5.806.447
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-62.007
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-62.007
Totalt eksponeringsbeløp	6.025.828
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	6.025.828
Kapital	
Kjernekapital	561.626
Kjernekapital etter overgangsregler	561.626
Uvektet kjernekapitalandel	9,32 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,32 %

4 Kreditrisiko og motpartsrisiko

4.1 Definisjon av misligholdte engasjement

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er inndekket innen 90 dager. Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankes fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

4.2.1 Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

Bankens administrasjon og styret har hovedfokus på kunder med størst risiko. Utvikling og tiltak i forhold til disse kundene rapporteres til styret kvartalsvis. I tillegg presenteres hvert halvår til styret en oversikt over alle PM-engasjement over 7,5 millioner kroner og BM-engasjement over 15,0 millioner kroner. Alle engasjement blir risikoklassifisert, og de dårligste klassifiserte blir vurdert med hensyn på tapsrisiko og det blir utarbeidet en handlingsplan. I de tilfeller det foreligger objektiv indikasjon på tapshendelse er lånet nedskrevet til verdien av fremtidige diskonterte kontantstrømmer. Banken følger opp overtrekk, restanser og mislighold, med månedlig rapport til styret om utviklingen.

Historisk har bankens kreditrisiko vært knyttet til bedriftsengasjementer. I bankens målsettinger er derfor satt grenser for total eksponering i bedriftsmarkedet totalt og bransjer spesielt.

4.2.2 Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Det nye risikoklassifiseringssystemet er grunnlag for gruppenedskrivninger. Prosentvise tap i den enkelte risikoklasse er basert på historiske tap i Eika-bankene. Nedskrivninger foretas på person- og bedriftsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter individuelle 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	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	4.786.571	171.326	23.043	4.980.940
Utlandet	2.297	37	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	443.787	36.112	9.250	489.149
Industriproduksjon	187.823	16.204	3.668	207.695
Bygg og anlegg	227.352	42.858	52.807	323.017
Varehandel, hotell/restaurant	53.238	8.121	5.120	66.479
Transport, lagring	45.315	2.433	6.296	54.044
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	580.054	19.183	28.358	627.595
Sentralbank	-	-	-	-
Kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Sum	6.326.437	296.274	128.542	6.751.253
Fræna og Nesset kommune	3.546.222	181.342	75.578	3.803.142
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	1.997.805	100.426	37.224	2.135.455
Resten av Norge	780.132	14.506	15.740	810.378
Utlandet	2.278	-	-	2.278
Gjennomsnitt²	5.944.521	266.780	135.617	6.346.918

¹ Etter individuelle nedskrivninger

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	7.242	54.709	128.336	346.839	4.396.743	1.504	4.935.373
Ubenyttede rammer	-	-	296.274	-	-	-	296.274
Garantier	-	-	-	128.542	-	-	128.542
Sum	7.242	54.709	424.610	475.381	4.396.743	1.504	5.360.189

¹ Etter individuelle nedskrivninger

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 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.	19.751	7.805	1.805	535	-	-
Utlåndet	38	38	38	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	439	439	400	100	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	7.407	7.407	4.100	(150)	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	8.816	6.487	3.200	(150)	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
Sum	36.451	22.176	9.543	335	-	-
Fræna og Nesset kommune	22.534	16.734	7.625	(295)	-	-
Øvrige deler av Møre og Romsdal fylke	6.105	3.747	830	530	-	-
Resten av Norge	7.774	1.657	1.050	100	-	-
Utlåndet	38	38	38	-	-	-

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	19.708	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-9.885	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.762	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.807	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.259	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	15.133	-

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	8.900	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	950	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	9.850	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-4.575	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	950	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	9.885	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	64	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-551	-
Periodens tapkostnader	5.773	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. 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 mv. ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner).

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	125.581	0	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder korr)	53.166	10.633	-	-	-	-
Offentlige foretak	0	0	-	-	-	-
Multilaterale utviklingsbanker	0	0	-	-	-	-
Internasjonale organisasjoner	0	0	-	-	-	-
Institusjoner	20.447	4.089	-	-	-	-
Foretak	599.354	359.013	-	-	-	-
Massemarkedsengasjementer	0	0	-	-	-	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.661.602	1.994.070	-	-	88 %	-
Forfalte engasjementer	59.464	58.483	-	-	45 %	-
Høyrisiko-engasjementer	0	0	-	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	240.497	24.050	-	-	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsil	189.404	37.881	-	-	-	-
Andeler i verdipapirfond	53.766	16.600	-	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	56.432	71.234	62.007	-	-	-
Øvrige engasjementer	395.206	258.227	-	-	-	-
Sum	6.454.919	2.834.280	62.007	-	-	-

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. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement. For beregning av sikkerhetsverdi for pant i bolig legges det til grunn markedsverdi fratrukket en reduksjonsfaktor på 5 % for beregning av realisasjonsverdi.

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.

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte		Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte	
	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	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	-	37.688	0 %		42.445	225.312	100 %	
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	-	-	0 %		-	-	0 %	
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	0 %		-	-	0 %	
herav: utstedt av offentlig forvaltning	-	47.179	0 %		-	6.021	100 %	
herav: utstedt av finansielle foretak	-	34.441	0 %		-	5.012	100 %	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	0 %		-	-	0 %	
Sum	-	119.308			42.445	236.345	100 %	

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31. desember 2019.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilte		Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell verdi av mottatte sikkerheter	Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte 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		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	-	-	0 %			0 %	0 %
Andre mottatte sikkerheter	-	-	0 %			0 %	0 %
Sum	-	-	0 %			0 %	0 %

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Det er inngått avtaler med motparter der banken mottar flytende rente og betaler fast rente, på en avtalt hovedstol. På forfallstidspunktene utveksles kun de aktuelle rentebeløp. Effekten av avtalene ses i direkte sammenheng med fastrenteutlånene, og bokføres som en korleksjon til renteinntekten. Avtalen er knytt opp til underliggende avtale med kunde hvor renteswappen benyttes som verdisikring for regnskapsformål, sikringsbokføring.

Pr. 31. desember 2019 har banken følgende rente og egenkapitalrelaterte instrumenter utenfor balansen:

Rentebytteavtaler utenom balansen

Sikringsportefølje/Instrument	Løpetid (år)	Forfall	Nominelt beløp		Markedsverdi
			31.12.2019	Snitt 2019	31.12.2019
Renteswap 1 Avtale 2011080504383	10	09.08.2021	15.000	14.480	-520
Renteswap 2 Avtale 2016062307460	10	29.06.2026	11.995	12.329	334
Samlet portefølje			26.995	26.809	-186

Virkelig verdi av derivatene fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, for eksempel renter, innhentes i markedet. Virkelig verdi på sikringsforretningene motsvarer i all hovedsak av en motsatt mer-/mindre verdi på den sikrede posisjonen. Romsdal Sparebank har ingen andre finansiell derivater enn renteswapper 31. desember 2019.

5 Egenkapitalposisjoner

Anleggsbeholdninger vurderes til lavest av kostpris og markedsverdi.

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 henhold til kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner):

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	-	-	-	-	-	-
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	-	-	-	-	-	-
Aksjer og andeler - strategisk formål	117.089	149.346	808	32.257	-	-
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	117.089	149.346	808	32.257	-	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6 Renterisiko

Romsdal Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende kun for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. I risikomålingene betrakter banken derfor bankens utlån med flytende rente på samme måte som fastrentelån (6 ukers fastrente), men med en forholdvis lav durasjon. 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 våre meglerforbindelser mottar vi månedlige kurs og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er imidlertid varslingsfristen i finansavtaleloven på 8 uker, renterisikoen på innskudd med flytende rentevilkår er derfor noe høyere enn den tilsvarende risikoen på utlån. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er noe høyere. Her opererer banken med rentebindingsperioder fra 3 til 12 måneder.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvis rentejusteringer.

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

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger (hovedsakelig basert på bankens forvaltningskapital) i hovedsakelig i markedspolicyen.

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	4.922.162
Utlån til kunder med rentebinding	38.194
Rentebærende verdipapirer	355.653
Øvrige rentebærende eiendeler	257.997
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-254.765
Andre innskudd	-3.692.771
Verdipapirgjeld	-1.255.660
Øvrig rentebærende gjeld	-35.458
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-26.995
Sum renterisiko	308.357

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

7 Styring og kontroll av risiko

ICAAP for 2020 vil bli utarbeidet i 2. kvartal 2020. Tall som det er henvist til nedenfor i ICAAP er tall pr. 31.12.2018.

7.1 Bankens prosess for å styre samlet kapitalbehov (ICAAP)

Kapitalsituasjonen vurderes med hensyn til bankens risiko, og en analyse av denne. Sett i sammenheng med forventet finansiell utvikling, regulatoriske kapitalkrav og markedets forventning beslutter styret i banken minimumsmål for ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt i policydokumenter for risikoområdene danner grunnlag for bankens interne kapitalbehovsvurderinger i ICAAP, samtidig som disse kapitalbehovsvurderingene legger føringer for mulige strategier. 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.

Ekstern revisor BDO AS har gått igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og har avgitt sin vurdering datert 18. juni 2019.

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum én gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosess. Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til administrerende banksjef i policydokumenter for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i dette dokumentet, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Alle prosessansvarlige/ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

7.2 Bankens retningslinjer og rutiner for styring og kontroll av risiko særskilt for hver risikotype, minimum for de risikoer som er omtalt i forskriften

Styret i banken har vedtatt prinsipper for risiko- og kapitalstyring. Prinsippene danner et målbilde for risikostyringen i banken.

Romsdal Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjer i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer;

- kredittrisiko,
- likviditetsrisiko,
- markedsrisiko og
- operasjonell risiko,

i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer:

- lav,
- middels,
- høy og
- ikke klassifisert risiko.

Kredittrisiko er omhandlet i punkt 6.3, likviditetsrisiko i punkt 6.4, renterisiko i kapittel 4.11 og annen markedsrisiko i punkt 6.5.

7.2.1 Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

7.2.2 Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdien av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

7.2.3 Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2018 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Innenfor alle bankens risikoområder er det foretatt en vurdering som har resultert i risikovekt etter en skala fra 1 til 5, hvor 1 betyr ubetydelig skade og 5 betyr svært alvorlig skade. Det er så foretatt en systematisk gjennomgang av alle bankens virksomhetsområder og definert de forskjellige typer risiko innenfor hvert område. Den enkelte type risiko er deretter tildelt risikograd i en skala fra 1 til 3, hvor 1 er liten, 2 er moderat og 3 er stor risikograd. Ved å multiplisere risikovekten med risikograden, er det beregnet en relativ risiko innenfor de forskjellige virksomhetsområder og typer risiko. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

7.2.4 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2018 som ikke er opplyst i regnskapet.

7.3 Kredittrisiko

7.3.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, samt ubenyttede kreditter. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall,

sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av brukskontokreditt.

7.3.2 Maksimal kreditteksponering

Maks kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

7.3.3 Risikoklassifisering

Ved utgangen av 2019 er 100 % av lån og garantier risikoklassifisert. Banken vektlegger risiko ved prising av utlånsengasjementer, noe som også fremgår av prislister. Det er derfor en klar sammenheng mellom risikoklasse og pris på lån:

- Lån med lav risiko har også tilsvarende lav rente

7.3.4 Eika Boligkreditt AS (EBK AS)

Alle lån i EBK AS ligger innenfor 75 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset. Bankens utlån gjennom EBK AS gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering.

Siden lån formidlet til EBK AS utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholds sannsynlighet samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre 13,8 millioner kroner.

Likvidetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK AS er etter bankens vurdering begrenset.

7.3.5 Garantier

47,8 % av avgitte garantier ved årsskiftet er klassifisert med lav risiko og 89,0 % med lav eller moderat risiko. Ved forrige årsskifte var tallene henholdsvis 42,3 % og 87,7 %.

Garantiansvaret stilt overfor EBK AS er inntatt i volumene i den lave risikoklassen i privatmarkedet.

7.3.6 Individuelle og gruppevise nedskrivninger

Individuelle nedskrivninger er basert på vurderinger av enkelt engasjement.

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi, påvirkning fra utlandet samt lokale markedsforhold.

Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Det forventes at rentenivået også i 2020 vil holde seg på et lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god.

Basert på vår generelle vurdering forventes fremtidige tap på bedriftsporteføljen å kunne være på samme nivå som i år. Vurderingen er basert på den generelle usikkerhet i norsk økonomi, og ikke spesifikke forhold i bankens portefølje. Størstedelen av tapene forventes å komme i høy og middels risikoklasse.

7.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Bankens policy for likviditetsrisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko. Policyen revideres og vedtas av styret minst en gang i året.

Bankens likviditetsrisiko skal være 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.

7.4.1 Innlånskilder

Banken benytter følgende ordinære innlånskilder:

- Innskudd
- Det norske verdipapirmarkedet
- Innlån fra andre banker
- Eika Boligkreditt AS for boliglån

I tillegg har banken en trekkrettighet mot DnB.

Banken har retningslinjer for innskuddsdekning, samt minimumsmål for innskuddsdekning.

Bankens innskuddsmasse styres med rammer for største enkeltinnskudd, 3 største innskudd, 10 største innskudd og 20 største innskudd.

Banken skal ha og har en spredt forfallsstruktur på innlånene.

EBK AS benyttes som finansieringskilde for boliglån. Styret har fastsatt en ramme for maksimal andel av samlede personmarkedslån som kan overføres til EBK AS, samt krav til minimum portefølje som skal være klargjort for overføring til EBK AS.

7.4.2 Organisering og rutiner

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

Arbeidet med likviditetsstyringen er innrettet slik at man oppnår en tilfredsstillende intern kontroll. Det legges til rette for at risikokontrollfunksjonen kan gjennomføre en effektiv og god løpende kontroll av likviditetsstyringen.

Det foreligger rutiner som sørger for en tilfredsstillende arbeidsdeling, og som reduserer risikoen for feil til et akseptabelt nivå. Det går frem av rutinene og stillingsinstrukser hvem som har ansvaret for de ulike oppgavene, herunder:

- Langsiktig likviditetsstyring
- Kortsiktig likviditetsstyring
- Forvaltning av likviditetsbeholdningen

Risikomålingen gjøres gjennom:

- Oppfølging av likviditetssituasjonen i forhold til rammer vedtatt i likviditetspolicyen
- Stresstester
- Utarbeidelse av likviditetsprognoser basert på forventede fremtidige kontantstrømmer

Banken fører daglig oversikt over størrelsen på faktisk likviditetsbeholdning.

Banken rapporterer kvartalsvis til styret på rammene for likviditetsrisiko. Ved endringer i markedet som kan påvirke bankens likviditetssituasjon vesentlig, skal styret orienteres så snart som mulig. Det samme gjelder ved vesentlige brudd på rammer og retningslinjer.

Prognoseprosessen skal dekke bankens behov for styring av likviditeten på kort og lang sikt. Banken benytter følgende prinsipper for likviditetsprognostisering:

- Likviditetsprognosen utarbeides månedlig
- Likviditetsprognosen viser planlegging av innlån de kommende 12 måneder
- Likviditetsprognosen legges frem for styret månedlig sammen med månedsregnskapet

Banken har retningslinjer for minimums likviditetsbuffer og ramme for LCR. Banken skal ha til enhver tid ha en LCR som tilfredsstillende kravet fra myndighetene.

Banken har retningslinjer for stresstesting av likviditetsrisiko. Stresstesten skal vise om, og i så fall hvordan, banken oppfyller sine fremtidige forpliktelser gitt følgende tre stressscenarier:

- En generell krise
- En bankspesifikk krise
- En kombinasjon av generell krise og bankspesifikk krise

Banken gjennomfører stresstest minst årlig og oftere ved behov av likviditet og det er satt et minstekrav til overlevelsestid på 6 måneder uten ny ekstern finansiering i et stressscenario som er en kombinasjon av en generell krise og en bankspesifikk krise.

7.4.3 Gjenopprettingsplan

Banken er i henhold til finansforetaksloven § 20-5 underlagt krav om å ha en gjenopprettingsplan som angir hvilke tiltak banken kan sette i verk for å gjenopprette sin finansielle stilling når denne har blitt svekket.

Gjenopprettingsplan skal

- Vise at banken kan gjenopprettes fra en svært alvorlig finansiell krise uten ekstraordinær hjelp fra myndighetene
- Tre i kraft ved brudd på forhåndsdefinerte indikatorer
- Være en integrert del av bankens rammeverk for risiko- og kapitalstyring

Banken gjenopprettingsplan er utarbeidet av administrasjonen under ledelse av administrerende banksjef, og er besluttet av styret den 23. juli 2019.

Styret skal årlig vurdere om planen fortsatt er relevant. Planen oppdateres ved behov og minimum hvert tredje år. Planen testes ved at beredskapsgruppen samlet gjennomgår om tiltakene er gjennomførbare og egnet, samt effektene av disse. Gjennomgangen skal dokumenteres, og oppdatert plan skal vedtas av styret.

Beredskapsgruppen består av administrerende banksjef (leder av beredskapsgruppen), assisterende banksjef, økonomileder, leder for Risk avdelingen, leder BM og leder PM. Beredskapsgruppen vil suppleres med nødvendige fagressurser når dette er nødvendig.

7.5 Annen markedsrisiko enn renterisiko

Bankens policy for markedsrisiko 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/moderat. Banken har små eller ingen rammer for investeringer med høy risiko. Store deler av rammen kan benyttes til plasseringer i OMF, kommunale, fylkeskommunale eller statspapirer. Det kan plasseres uten begrensning i korte norske statspapirer.

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt en maksimal eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. Obligasjonene er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Børsnoterte obligasjoner og sertifikater inkluderer ikke verdipapirer notert på ABM.

Banken har outsourcet kapitalforvaltningen til Eika Kapitalforvaltning AS.

7.6 Organisering av risikostyringen

7.6.1 Styret

Styret har ansvaret for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er forsvarlig ut fra vedtatte risikoprofil og myndighetspålagte krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styrets fastlegger videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjene for risikostyringen i banken, samt etiske retningslinjer som skal bidra til en høy etisk standard i organisasjonen.

7.6.2 Administrerende banksjef

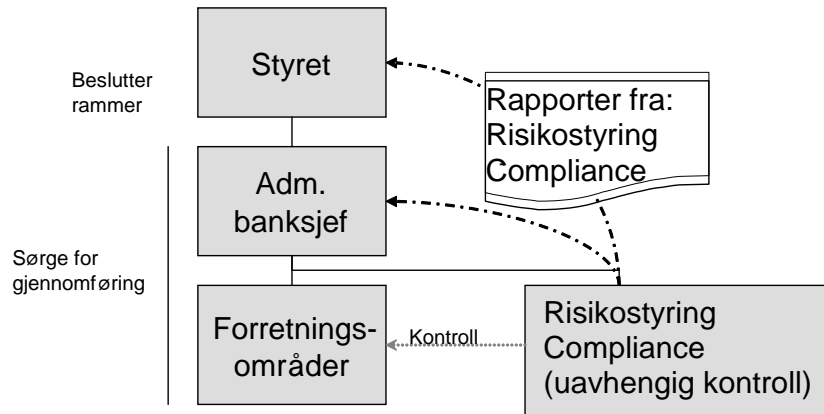
Administrerende banksjef har ansvaret for den overordnede risikostyringen. Det betyr at administrerende banksjef er ansvarlig for at det legges til rette for effektive risikostyringsystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Administrerende banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

7.6.3 Organisering av risikostyringsfunksjonen

Risikostyringsfunksjonen er en uavhengig støttefunksjon for forretningsområdene og styret som skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert målt og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. Funksjonen skal derfor sikre at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med interne og eksterne krav.

Risiko og compliancefunksjonen er organisert i egen enhet med to årsverk. Banken benytter Eika Vis sine maler for systematisering av arbeidet. Risikokontroll- og compliancefunksjonen underlagt administrerende banksjef. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken.

Rapporteringen til styret er kvartalsvis og viser status på eksponering i forhold til rammer. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Dersom det er brudd på styrevedtatte rammer skal funksjonen vurdere om det er behov for umiddelbar rapportering. Rapporteringen av brudd skal uansett følges av en årsaksforklaring og vurdering av eventuelle tiltak (jfr. figur nedenfor).



7.6.4 Avdelingsledere

Etter gjeldende planer foretar avdelingslederne oppfølging og rapportering av risikobildet i banken. Disse rapporter direkte til administrerende banksjef.

8 Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

8.1 Ansvarlig lån 15 MNOK – NO 0010810484

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (for eksempel ISIN)	NO 0010810484
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett - Oslo Tingrett som verneeting
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	15,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	15,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	21. november 2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	21. november 2027
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	21. november 2022 - Regulatorisk - 15,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
Renter/Utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 2,05 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Hvis spørsmålet ikke er relevant settes N/A

8.2 Ansvarlig lån 30 MNOK – NO 0010802937

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (for eksempel ISIN)	NO 0010802937
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett - Oslo Tingrett som verneting
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	30,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	30,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	25. august 2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	25. august 2027
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	25. august 2022 - Regulatorisk - 15,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
Renter/Utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 2,00 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Hvis spørsmålet ikke er relevant settes N/A

8.3 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010806029

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (for eksempel ISIN)	NO 001 0806029
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett med Oslo Tingrett som verneting
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	35,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende (justeres ved nedskrivning/konvertering)
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	28. september 2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuelt betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	28.09.2022 - Regulatorisk - 35,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
Renter/Utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders Nibor + 3,80 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet 1)
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 2)
21	Vilkår om rentetøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Se nedenfor 3)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Se nedenfor 3)
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Se nedenfor 3)
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Se nedenfor 3)
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Se nedenfor 3)
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Se nedenfor 3)
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 4)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 4)
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 4)
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 4)
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 4)
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Hvis spørsmålet ikke er relevant settes N/A

Kommentar punkt 20a og 20b - merknad 1) og 2)

Det følger av Obligasjonens status som Kjernekapital i form av hybridkapital at Obligasjonene ikke kan kreves innfridd av Obligasjonseierne. Videre kan ikke Obligasjonene innfris av Utsteder uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevd på det aktuelle tidspunkt. Ved en eventuell avvikling av Utstederen skal Obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld Utstederen har, dog slik at Obligasjonene med renter skal ha prioritet likt med annen hybridkapital og skal dekkes foran Utstederens egenkapital, herunder egenkapitalbevis.

Utstederen skal til enhver tid kunne kansellere Obligasjonsrente på Obligasjonene. Dersom en situasjon oppstår der Utsteder ikke lenger oppfyller Kapitalkravene opphører forrentning av Obligasjonene, forutsatt at dette følger av den til enhver tid gjeldende regulering. Finanstilsynet kan pålegge Utsteder å stoppe renteutbetalinger. Obligasjonsrente kan kun utbetales innenfor rammen av de midler som i henhold til enhver tid gjeldende regler og lovverk tillates benyttet for betaling av rente. Bortfall eller redusert betaling av Obligasjonsrente utgjør ikke et mislighold av Avtalen og krav på påløpte og ikke betalte Obligasjonsrenter bortfaller med endelig virkning.

Kommentar punkt 24 til 35 - merknad 3) og 4)

Hvis Utstederens Kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav eller under andre fastsatte minstekrav, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler.

Delvis nedskrivning gjennomføres ved at eventuelle påløpte renter på Obligasjonene nedskrives først, og deretter nedskrives Obligasjonene ved pro rata uttrekk av Obligasjoner mellom Obligasjonseierne, eller ved at Innfrielseskursen reduseres, eventuelt på andre måter som gir det tiltenkte finansielle resultat. Tillitsmannen kan splitte Pålydende i forbindelse med nedskrivning.

I perioden Obligasjonene er skrevet ned, bortfaller kravet på Obligasjonsrente.

Etter nedskrivning av Obligasjonene kan Utstederen skrive opp Obligasjonene og betale Obligasjonsrente i henhold til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.

Dersom den innskutte egenkapital er nedskrevet i sin helhet, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned helt eller delvis med endelig virkning.

Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til det til enhver tid gjeldende lovverk, herunder alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling.

Nedskrivning skal skje i henhold til den hver tid gjeldende regulering samt forvaltningspraksis for nedskrivning.

8.4 Fondsobligasjonslån 35 MNOK – NO 0010819626

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Romsdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (for eksempel ISIN)	NO 001 0819626
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk rett med Oslo Tingrett som verneting
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	35,0 MNOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35,0 MNOK
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende (justeres ved nedskrivning/konvertering)
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	21. mars 2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuelt betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	21.03.2023 - Regulatorisk - 35,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på hver rentebetalingsdato
Renter/Utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende rente
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 måneders Nibor + 3,70 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet 1)
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 2)
21	Vilkår om rentetøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Se nedenfor 3)
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Se nedenfor 3)
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Se nedenfor 3)
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Se nedenfor 3)
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Se nedenfor 3)
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Se nedenfor 3)
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 4)
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 4)
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 4)
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 4)
35	Prioritetsrekkefølge ved avviking (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 4)
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Hvis spørsmålet ikke er relevant settes N/A

Kommentar punkt 20a og 20b - merknad 1) og 2)

Det følger av Obligasjonens status som Kjernekapital i form av hybridkapital at Obligasjonene ikke kan kreves innfridd av Obligasjonseierne. Videre kan ikke Obligasjonene innfris av Utsteder uten Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevd på det aktuelle tidspunkt. Ved en eventuell avviking av Utstederen skal Obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld Utstederen har, dog slik at Obligasjonene med renter skal ha prioritet likt med annen hybridkapital og skal dekkes foran Utstederens egenkapital, herunder egenkapitalbevis.

Utstederen skal til enhver tid kunne kansellere Obligasjonsrente på Obligasjonene. Dersom en situasjon oppstår der Utsteder ikke lenger oppfyller Kapitalkravene opphører forrentning av Obligasjonene, forutsatt at dette følger av den til enhver tid gjeldende regulering. Finanstilsynet kan pålegge Utsteder å stoppe renteutbetalinger. Obligasjonsrente kan kun utbetales innenfor rammen av de midler som i henhold til enhver tid gjeldende regler og lovverk tillates benyttet for betaling av rente. Bortfall eller redusert betaling av Obligasjonsrente utgjør ikke et mislighold av Avtalen og krav på påløpte og ikke betalte Obligasjonsrenter bortfaller med endelig virkning.

Kommentar punkt 24 til 35 - merknad 3) og 4)

Hvis Utstederens Kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav eller under andre fastsatte minstekrav, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler.

Delvis nedskrivning gjennomføres ved at eventuelle påløpte renter på Obligasjonene nedskrives først, og deretter nedskrives Obligasjonene ved pro rata uttrekk av Obligasjoner mellom Obligasjonseierne, eller ved at Innfrielseskursen reduseres, eventuelt på andre måter som gir det tiltenkte finansielle resultat. Tillitsmannen kan splitte Pålydende i forbindelse med nedskrivning.

I perioden Obligasjonene er skrevet ned, bortfaller kravet på Obligasjonsrente.

Etter nedskrivning av Obligasjonene kan Utstederen skrive opp Obligasjonene og betale Obligasjonsrente i henhold til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.

Dersom den innskutte egenkapital er nedskrevet i sin helhet, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned helt eller delvis med endelig virkning.

Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til det til enhver tid gjeldende lovverk, herunder alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avviking.

Nedskrivning skal skje i henhold til den hver tid gjeldende regulering samt forvaltningspraksis for nedskrivning.

8.5 Offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital

		(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	132.533	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	421.100	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	0	26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko	N/A	26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	N/A		
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A		
5	Minoritetsinteresser	0	84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	0	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	553.633	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS	-		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdioppriserte 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)	0	36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	0	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)	-62.007	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	

19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS	-		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-	36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	-	36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS	-		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	-	36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	-	36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-		
	herav: filter for urealisert tap 1	-		
	herav: filter for urealisert tap 2	-		
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	-	468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	-	468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		
	herav: ...	-		
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-62.007	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	491.626	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	70.000	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	70.000	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	70.000	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	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	70.000	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	0	Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	0	
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-	
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og 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	0	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	70.000	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	561.626	Sum rad 29 og rad 44

Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	45.000	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	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	45.000	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)	0	66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	0		
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)	0	Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Frادrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0	469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	0		
56b	Frادrag 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	0	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	45.000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	606.626	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	3.045.959		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	16,14 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	18,44 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	19,92 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50		
66	herav: motsyklisk buffer	2,50		
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	8,14 %	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.	116.022	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.	0	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 %.	0	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	0	484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	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)	