

Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold (pilar 3)

pr. 31.12.2021

Sparebank  **NORD**

Innhold

1. Innledning og formål med dokumentet	3
2. Styrets erklæring og risikouttalelse	3
3. Konsolidering	3
3.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper, mv.....	3
4. Kapitalkrav.....	4
4.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	4
4.2 Bufferkrav	6
4.3 Uvektet kjernekapitalandel	6
5. Kredittrisiko og motpartsrisiko.....	7
5.1 Definisjon misligholdte engasjement	7
5.2 Metode for beregning av nedskrivninger.....	7
5.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.....	8
5.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	8
5.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
5.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
5.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
5.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav.....	11
5.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	11
5.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	12
6. Egenkapitalposisjoner	12
7. Renterisiko.....	13
8. Styring og kontroll av risiko	13
8.1 Organisering av risikostyringsfunksjonen.....	13
8.2 Formål og prinsipper for ICAAP	13
9. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	15

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 er spesielt nevnt.

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. Styrets erklæring og risikouttalelse

Styret i Sparebank 68° Nord har godkjent Pilar 3 dokumentet. Styret holdes løpende orientert om bankens risikoutvikling gjennom kvartalsvise rapporter og etablerte varslingsrutiner. Risikoappetitt og risikorammer behandles i styret minst årlig. Styret mener at bankens risikostyring er tilstrekkelig og godt tilpasset bankens risikoappetitt og forretningsstrategi.

3. Konsolidering

3.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper, mv.

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

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS	535 697	133 924 250	2,17 %		Oslo	Finansielle holdingselskaper
SDC AF	5 467	3 742 977			København	Datasentral/IT tjenester
Kredittforeningen for sparebanker	920	947 600	1,84 %		Bergen	Kredittforetak
Eika Boligkreditt	20 688 788	86 950 838	1,69 %		Oslo	Boligfinansiering
Spama	670	1 025 649	2,12 %		Oslo	Agentur og konsulent
Eiendomskreditt	17 773	2 843 680	0,33 %		Bergen	Kredittforetak
Harstad Gamle Posthus	140	620 409	28,00 %		Harstad	Eiendomsselskap
VN-Norge AS	1 899	2 058 459			Oslo	Eie og forvalte aksjer
Brage Finans	1 114 306	16 358 012	0,82 %		Bergen	Finansieringsvirksomhet
Visa C	1 176	8 988 695				
Verd Boligkreditt	8 389	8 912 725	1,31 %		Bergen	Boligfinansiering
		266 373 294				

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Bogen Servicebygg AS	800	1 374 000	100 %	100 %	Bogen i Ofoten	Eiendomsforvalter
Storgata 9 AS	1 170	1 196 000	65 %	65 %	Leknes	Eiendomsforvalter
BoNord Eiendomsmegling AS	206	381 000	31 %	31 %	Harstad	Eiendomsmegler
Mustapartajordet 9-12 AS	1	500 000	50 %	50 %	Harstad	Eiendomsutvikler
Sum	2 177	3 451 000				

4. Kapitalkrav

4.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i CRR/CRDIV-forskriften (kapitalkravsforskriften). I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

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

Kapitaldekning	
Opptjent egenkapital	690 534
Overkursfond	58 819
Utjevningfond	87 295
Annen egenkapital	800
Egenkapitalbevis	297 736
Fond for urealiserte gevinster	102 269
Gavefond	11 674
Sum egenkapital	1 249 127
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-940
Fradrag i ren kjernekapital	-160 590
Sum ren kjernekapital	1 087 597
Fondsobligasjoner	10 000
Sum kjernekapital	1 097 597
Tilleggskapital - ansvarlig lånekapital	80 000
Netto ansvarlig kapital	1 177 597

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	15 834
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	85 787
Foretak	745 371
Massemarkedsengasjementer	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3 661 366
Forfalte engasjementer	162 644
Høyrisiko-engasjementer	38 995
Obligasjoner med fortrinnsrett	32 057
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	54 212
Andeler i verdipapirfond	
Egenkapitalposisjoner	134 116
Øvrige engasjementer	239 789
CVA-tillegg	145
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 170 315
Beregningssgrunnlag for operasjonell risiko	372 957
Beregningssgrunnlag for motpartsrisiko	0
Sum beregningsgrunnlag	5 543 272

Kapitaldekning i %	21,24 %
Kjernekapitaldekning	19,80 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,62 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper. Sparebank 68° Nord har en samarbeidsavtale med eika gruppen som løper ut 31.12.2021. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre. I tillegg er det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt.

Ren kjernekapital	1 230 439
Kjernekapital	1 254 450
Ansvarlig kapital	1 352 247
Beregningssgrunnlag	6 474 490
Kapitaldekning i %	20,89 %
Kjernekapitaldekning	19,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,00 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,0 % (konsolidert) fra 01.07.2020. Banken har et kapitalmål på 14,0 % for ren kjernekapitaldekning.

4.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 360 mill.:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,5 %)	138 581
Motsyklisk buffer (1,0 %)	55 262
Systemrisikobuffer (3,0 %)	166 298
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	360 142
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	291 352
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	436 103

Banken har kr 1.088 mill. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

4.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	0
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	123 757
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	151 037
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	16 534
Øvrige eiendeler	10 279 541
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-160 590
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-160 590
Totalt eksponeringsbeløp	10 410 280
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	10 410 280
Kapital	
Kjernekapital	1 097 597
Kjernekapital etter overgangsregler	1 097 597
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	10,54 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,54 %

5. Kreditrisiko og motpartsrisiko

5.1 Definisjon misligholdte engasjement

Mislighold er definert som overtrekk på minimum kr 1.000 i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt.

Fra og med 01.01.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økningen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

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

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

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

5.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer. Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

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

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	5 875 143	122 623	27 291	6 025 057
Utlandet	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	484 552	17 002	-	501 554
Industriproduksjon	56 190	4 126	2 606	62 922
Bygg og anlegg	219 614	69 171	16 954	305 739
Varehandel, hotell/restaurant	58 106	14 039	7 483	79 627
Transport, lagring	108 151	8 646	9 084	125 881
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	1 495 790	154 742	5 838	1 656 370
Annen næring	441 230	52 075	8 816	502 121
Sentralbank	58 221	-	-	58 221
Kredittinstitusjoner	501 795	-	-	501 795
Sum	9 298 792	442 423	78 072	9 819 287
Lofoten, Ofoten, Vesterålen og Harstadregionen	7 580 621	303 828	64 404	7 948 853
Resten av Norge	1 153 112	138 595	30 204	1 321 911
Utlandet	5 043	-	-	5 043
Gjennomsnitt²	9 040 622	348 253	94 824	9 483 699

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

5.4 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	54 752	29 648	148 424	463 754	8 516 040	86 174	9 298 792
Ubenyttede rammer			376 510		65 913		442 423
Garantier				78 072	-		78 072
Sum	54 752	29 648	524 934	541 826	8 581 953	86 174	9 819 287

¹ Etter individuelle nedskrivninger

5.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

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

Type motpart	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Offentlig forvaltning			
Lønnstakere o.l.	53 572	-6 014	47 557
Utlandet			
<i>Næringssektor fordelt:</i>			
Jordbruk, skogbruk, fiske	9 648	-567	9 081
Industriproduksjon	14 534	-4 503	10 031
Bygg og anlegg	7 945	-2 138	5 807
Varehandel, hotell/restaurant	4 791	-563	4 228
Transport, lagring	3 306	-1 230	4 536
Finans, eiendom, forretningsmessige	44 120	-5 635	38 485
Annen næring	9 377	-612	10 840
Sum	147 293	(21 263)	130 566

5.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	8 432	34 209	34 461	77 103
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	193	-4 480	-400	-4 688
Overføringer til steg 2	-675	1 987	0	1 312
Overføringer til steg 3	-164	-497	7 257	6 595
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	365	112	3 899	4 376
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 225	-2 733	-21 428	-26 386
Konstaterte tap	0	0	-1 407	-1 407
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-856	-3 174	-1 122	-5 152
Andre justeringer	-511	-16 828	3	-17 336
Økte nedskrivninger, utover de modellbregnede, som følge av COVID 19	0	7 409	0	7 409
Overføringer:				
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	52	59	0	112
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-232	-88	0	-320
Tapsavsetninger pr. 31.12.	4 380	15 975	21 263	41 618

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap	Totalt
Brutto utlån garantier og ubenyttede kreditter pr. 01.01.2021	7 583 802	665 627	107 637	8 357 066
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	301 005	-294 047	-6 958	0
Overføringer til steg 2	-380 725	386 771	-7 164	-1 118
Overføringer til steg 3	-18 659	-34 289	52 782	-167
Nye utlån utbetalt	2 428 541	223 582	7 871	2 659 993
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 811 173	-130 818	-1 663	-1 943 654
Konstaterte tap	0	0	-1 407	-1 407
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	0	0	0	0
Overføringer:				
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	238 002	22 083	0	260 085
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-60 654	-12 512	1 636	-71 530
Tapsavsetninger pr. 31.12.	8 280 139	826 398	152 733	9 259 269

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)	
	Utlån	
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	34 694	
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 949	
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	12 175	
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-27 530	
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-1 425	
Periodens tapskostnader	19 863	

5.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

5.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter.

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

Engasjementskategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter
Stater og sentralbanker	144 394	146 325
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	111 216	122 228
Offentlige foretak	-	-
Multilaterale utviklingsbanker	10 370	10 370
Internasjonale organisasjoner	-	-
Institusjoner	366 613	367 088
Foretak	1 291 551	1 272 172
Massemarkedsengasjementer	-	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	7 895 834	7 895 834
Forfalte engasjementer	132 434	130 473
Høyrisiko-engasjementer	28 966	28 598
Obligasjoner med fortrinnsrett	320 567	320 567
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	271 061	271 061
Andeler i verdipapirfond	-	-
Egenkapitalposisjoner	130 112	130 112
Øvrige engasjementer	348 194	337 217
Sum	11 051 312	11 032 045

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. Markedsverdi skal dokumenteres med takst eller meglervurdering som ikke er eldre enn 6 mnd. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert 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.

5.9 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 (evt. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2020).

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	herav: utstedt		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	herav: godkjent som pant i sentralbanken
		av andre i konsernnet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		
Rentebærende verdipapirer					
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	286 000	-	286 000	286 000	286 000
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	51 000	-	51 000	51 000	51 000
herav: utstedt av finansielle foretak	130 000	-	130 000	130 000	130 000
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak					
Sum	467 000	-	467 000	467 000	467 000

5.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko var pr. 31.12.2021 kr 0,- (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktene virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	-
Etter motregning	-

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

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

Banken har stilt sikkerhet for netto negativ markedsverdi på renteswapper per 31.12.2021 mot den enkelte motpart. Sikkerheten er stilt i form av sperret bankinnskudd hos motpartene som er kredittsintusjoner. Banken har stilt sikkerhet på til sammen MNOK 1,1 per 31.12.2021.

Beløpet som er stilt som sikkerhet endrer seg i takt med den underliggende netto negative markedsverdi i porteføljen av renteswapper. Avtalene om sikkerhetsstillelse regulerer størrelsen på endringer i markedsverdi før det gjennomføres tilførsel av sikkerhet i form av bankinnskudd eller reduksjon av sikkerhet i form av bankinnskudd.

6. Egenkapitalposisjoner

Bankens beholdning av aksjer og egenkapitalbevis skal være strategisk motivert gjennom investeringer i produktselskaper og lokale selskaper. Banken skal ikke ha beholdning av egenkapitalinstrumenter for gevinstformål. Beholdningen av aksjer, egenkapitalbevis og rentebærende portefølje kan utsettes for kurssvingninger og verdifall. Dette bokføres hver måned.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner):

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler - gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	-	-	-	-	-	-
Aksjer og andeler - strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	11 699	11 699	-	84	-	-
- andre aksjer og andeler	139 281	139 281	-	-	-	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

7. Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke er sammenfallende. Renterisikoen styres mot det ønskede nivå gjennom rentebytteavtaler (renteswapper) for å redusere renterisiko knyttet til fastrentelån.

Renterisiko			
Beløp i tusen kroner	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ¹
Eiendeler			
Utlån til kredittinstitusjoner - flytende rente	561 000	0,25	-1 403
Utlån til kredittinstitusjoner - fast rente	0	0,09	0
Utlån til kunder - flytende rente	8 263 000	0,06	-4 958
Utlån til kunder - fast rente	476 000	2,55	-12 138
Rentebærende verdipapirer	658 000	0,25	-1 645
			0
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner - flytende rente	144 000	0,25	360
Innlån fra kredittinstitusjoner - fast rente	0	0,09	0
F-lån fra Norges Bank	0	0,22	0
			0
Innskudd fra kunder - flytende rente	6 642 000	0,17	11 070
Innskudd fra kunder - fast rente	128 000	0,47	603
Verdipapirgjeld (inkl ansvarlige lån)	1 969 000	0,25	4 923
			0
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivsikring)	44 000	2,11	928
Renterisiko i derivater (passivsikring)	0	0,00	0
Sum renterisiko			-2 260

¹ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved 1 %-poengs økning i renten.

Bankens renterisiko utgjør kr 2,3 mill. Dette er godt innenfor den styregodkjente policyrammen på kr 6,0 mill.

8. Styring og kontroll av risiko

8.1 Organisering av risikostyringsfunksjonen

Styret har i policy for virksomhets- og risikostyring gitt overordnede prinsipper for internkontroll og en beskrivelse av organiseringen av funksjoner samt satt krav til helhetlig risikostyring. Styret fastsetter rammer for kreditt-, likviditets- og markedsrisiko i separate underliggende risikostyringsdokumenter. Banken har etablert en risikokontrollfunksjon som rapporterer til Adm. banksjef og som kan rapportere direkte til Risiko- og revisjonsutvalg eller styret i tilfeller der disse ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen skal rapportere til styret kvartalsvis status på eksponering i forhold til rammer. 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.

8.2 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer med videre.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinjeforsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, med skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen.

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

Banken har videre, basert på en overordnet risikotoleranse, etablert et ønsket nivå for kapital. Dette nivået er benevnt bankens kapitalmål. I fastsettingen av bankens kapitalmål inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov. Bankens kapitalmål og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger i en aktiv prosess sammen med styret. Den ferdige rapport fremlegges for styret og godkjennes. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for en rekke risikoer:

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

9. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangsregler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	356 554 520	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	790 303 053	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	102 269 415	26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser	-	84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1 249 126 988	Sum rad 1 t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdjusteringer som følge av kravene om	-939 771	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-146 354 572	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) 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)	-14 235 750	36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-161 530 093	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	1 087 596 895	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	10 000 000	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	10 000 000	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		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	10 000 000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	1 097 596 895	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	80 000 000	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	80 000 000	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen 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 tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	80 000 000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	1 177 596 895	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 kjemekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	5 543 271 878	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjemekapitaldekning	19,62 %	92 (2) (a)
62	Kjemekapitaldekning	19,80 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	21,24 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	360 312 672	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	138 581 797	
66	herav: motsyklisk buffer	55 432 719	
67	herav: systemrisikobuffer	166 298 156	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

Kapitaldekning og buffere			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48

Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	