

Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold (pilar 3)

pr. 31.12.2024

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	5
4.3 Uvektet kjernekapitalandel	5
5. Kredittrisiko og motpartsrisiko	6
5.1 Definisjon misligholdte engasjement	6
5.2 Metode for beregning av nedskrivninger	6
5.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
5.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
5.5 Mislighold, nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier	8
5.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
5.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	9
5.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
5.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	10
5.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
6. Aksjer og egenkapitalbevis	11
7. Renterisiko	11
8. Styring og kontroll av risiko	12
8.1 Organisering av risikostyringsfunksjonen	12
8.2 Formål og prinsipper for ICAAP	12
9. Godtgjørelse	13
10. 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 2024 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	Forretningskontor	Type virksomhet
SDC AF	18 287	12 446 382	København	Datasentral/IT tjenester
Kredittforeningen for sparebanker	920	1 182 568	Bergen	Kredittforetak
Eika Boligkreditt	13 966 865	57 030 480	Oslo	Boligfinansiering
Sparebank 1 Nordmøre	4 939	710 820	Kristiansund	Bankvirksomhet
Spama	670	893 619	Oslo	Agentur og konsulent
Eiendoms-kreditt	17 773	3 127 870	Bergen	Kredittforetak
Harstad Gamle Posthus	140	4 448 997	Harstad	Eiendomsselskap
VN-Norge AS	1 899	932 409	Oslo	Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet
VN Norge Forvaltning AS	31	160 963	Oslo	Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet
Visa C	1 176	16 873 038		
Harstad Eiendomsmegling AS	200	2 000 000	Harstad	Eiendomsmegling
Brage Finans	1 235 161	38 635 836	Bergen	Finansieringsvirksomhet
Verd Boligkreditt	26 137	28 294 609	Bergen	Boligfinansiering
Freunde Holding AS	56 759	34 269 949	Bergen	Forsikringsformidling
LB Samarbeidet AS	2 000	200 000	Trondheim	Allianse-selskap
Balder Betaling AS	788 341	24 167 713	Bergen	Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet
		225 375 253		

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	1 373 600	100 %	100 %	Bogen i Ofoten	Eiendomsforvalter
Storgata 9 AS	1 170	1 195 997	65 %	65 %	Leknes	Eiendomsforvalter
Sum	1 970	2 569 597				

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 (kapitalkravforskriften). I tillegg vises kapitalkrav for operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

	Kapitaldekning morbank		Kons. kap.dekn. inkl. andel i samarb.gruppe	
(beløp i hele 1000 kr)	2024	2023	2024	2023
Grunnfond/sparebankens fond	949 188	879 266	838 259	766 802
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	17 934	17 804	18 098	18 027
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	0		0
Overkursfond	58 819	58 819	120 521	135 792
Utjevningfond	163 076	148 135	163 076	148 135
Annen egenkapital	800	800	800	800
Gavefond	29 673	19 262	29 673	19 262
Egenkapitalbevis	297 673	297 312	341 853	331 785
Sum egenkapital	1 517 163	1 421 398	1 512 281	1 420 603
Immaterielle eiendeler			-407	-396
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-957	-913	2 509	-1 079
Fradrag i ren kjernekapital	-102 414	-83 902	-47 034	-27 946
Ren kjernekapital	1 413 792	1 336 584	1 467 350	1 391 181
Fondsobligasjoner	0	10 000	12 879	18 809
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	1 413 792	1 346 584	1 480 229	1 409 991
Ansvarlige lån (tilleggskapital)	20 000	40 000	34 966	50 956
Fradrag i tilleggskapital	-269	-284	0	-284
Netto ansvarlig kapital	1 433 523	1 386 300	1 515 195	1 460 662
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater			23	
Lokale og regionale myndigheter	26 739	23 723	33 889	37 604
Offentlige eide foretak			7	5
Institusjoner	43 022	36 781	50 502	50 560
Foretak	743 893	799 172	832 754	874 347
Massemarked	445 620		525 377	69 576
Engasjement med pantesikkerhet i fast eiendom	3 933 176	3 911 313	4 417 396	4 419 022
Forfalte engasjement	330 285	281 488	335 706	283 967
Høyrisiko-engasjement	26 482	20 562	26 482	20 562
Obligasjoner med fortrinnsrett	41 631	32 175	46 534	37 532
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	123 162	136 218	123 162	136 218
Andeler i verdipapirfond			72	48
Egenkapitalposisjoner	160 556	152 159	90 346	82 367
Øvrige engasjement	50 001	158 006	55 521	162 900
CVA-tillegg	355	274	8 837	17 725
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 924 922	5 551 871	6 546 608	6 192 434
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	604 206	509 752	621 087	523 767
Sum beregningsgrunnlag	6 529 128	6 061 623	7 167 695	6 716 201
Kapitaldekning i %	21,96 %	22,87 %	21,14 %	21,75 %
Kjernekapitaldekning i %	21,65 %	22,21 %	20,65 %	20,99 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,65 %	22,05 %	20,47 %	20,71 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,50 %	11,39 %	10,47 %	10,29 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	53,88 %	51,64 %		

Banken er underlagt et Pilar 2-krav på 2,30 % (konsolidert) fra 31.12.2024. Banken har et kapitalmål på 17,55 % for ren kjernekapitaldekning.

4.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2024 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 619 mill.:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,5 %)	163 228
Motsyklisk buffer (1,0 %)	162 228
Systemrisikobuffer (3,0 %)	293 811
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	619 795
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	293 811
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	500 186

Banken har kr 1.413 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	479
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	55 595
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	209 296
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	8 584
Øvrige eiendeler	12 117 969
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-102 414
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-102 414
Totalt eksponeringsbeløp	12 289 511
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	12 289 511
Kapital	
Kjernekapital	1 413 791
Kjernekapital etter overgangsregler	1 413 791
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	11,50 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	11,50 %

5. Kredittrisiko 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 er det innført ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom:

- Kunden har 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 lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

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

5.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen 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 tapsestimat 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.	7 177 782	119 797	13 595	7 311 174
Utlandet	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	522 553	9 547	-	532 099
Industriproduksjon	56 850	6 587	22 646	86 082
Elektrisitet, gass, damp, vann	2 265	50	-	2 315
Bygg og anlegg	321 988	105 505	15 410	442 903
Varehandel	103 099	20 288	6 416	129 803
Eiendomsdrift/-omsetning	1 663 632	20 288	1 041	1 684 961
Annen næring	589 184	47 879	19 461	656 524
Sentralbank	63 049	-	-	63 049
Kredittinstitusjoner	858 137	-	-	858 137
Sum	11 358 539	329 941	78 568	11 767 049
Lofoten, Ofoten, Vesterålen og Harstadregionen	8 665 427	273 928	70 020	9 009 375
Resten av Norge	1 771 366	55 996	8 548	1 835 910
Utlandet	559	18	-	577
Gjennomsnitt²	11 100 886	284 312	88 006	11 473 204

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.

2024						Uten	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						75 273	75 273
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						675 971	675 971
Netto utlån til og fordringer på kunder	10 135	29 848	86 347	657 494	9 529 765	40 066	10 353 655
Obligasjoner, sertifikater og lignende	-	32 133	56 454	635 675	1 032	-	725 294
Finansielle derivater						64	64
Øvrige eiendeler						287 713	287 713
Sum eiendeler	10 135	61 981	142 801	1 293 169	9 530 797	1 079 087	12 117 970
Gjeld til kredittinstitusjoner		101 053				12 859	113 912
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 326 285	2 568 304	52 543				7 947 132
Obligasjonsgjeld		22 027	462 082	1 892 100			2 376 209
Finansielle derivater		463					463
Øvrig gjeld						107 009	107 009
Ansvarlig lånekapital						20 170	20 170
Sum gjeld	5 326 285	2 691 847	514 625	1 892 100	0	140 038	10 564 895
Netto	-5 316 150	-2 629 866	-371 824	-598 931	9 530 797	939 049	1 553 075

5.5 Mislighold, nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån fordelt på typer av motparter (beløp i 1.000 kr).

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	147 885	20 926	126 959
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	14 128	2 626	11 502
Industri	2 797	2 313	484
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	0	0
Bygg og anlegg	58 586	10 057	48 529
Varehandel	1 036	200	836
Eiendomsdrift/-omsetning	69 241	7 768	61 473
Øvrige næringer	37 849	7 141	30 708
Sum	331 522	51 031	280 491

5.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	6 555	23 186	45 767	75 509
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	278	-2 525	-3 611	-5 859
Overføringer til steg 2	-1 190	16 845	-401	15 254
Overføringer til steg 3	-132	-1 706	19 804	17 967
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	245	7 856	3 367	11 467
Utlån som er fraregnet i perioden	-4 724	1 542	-19 451	-22 634
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5 652	6 379	9 272	9 999
Andre justeringer	8 185	-20 266	1 845	-10 237
Økte nedskr., utover de modellberegnete	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	31	43	0	75
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-59	-118	-8	-186
Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.2024	3 536	31 235	56 584	91 355

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2024	8 856 924	1 220 854	309 005	10 386 783
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-218 933	-687 637	-36 504	-943 074
Overføringer til steg 2	-395 737	349 872	-162 277	-208 142
Overføringer til steg 3	887 797	4 321	80 359	972 477
Nye utlån utbetalt	2 878 525	226 703	18 050	3 123 277
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 603 164	274 573	123 028	-1 205 564
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	239 426	4 506	2 000	245 932
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-140 681	-17 987	-6 201	-164 869
Akkumulert brutto eksponering pr. 31.12.2024	10 504 156	1 375 205	327 460	12 206 820

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2024	2023
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-3 145	-597
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	8 242	468
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	2 054	17 876
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskr. for	3 506	4 335
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskr. for	277	491
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	0	0
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-499	-557
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	5 401	-1 383
Tapskostnader i perioden	15 836	20 634

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, Nordic Credit Rating, 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	63 057	63 057
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	265 647	278 558
Offentlige foretak	-	-
Multilaterale utviklingsbanker	-	-
Internasjonale organisasjoner	-	-
Institusjoner	195 777	195 777
Foretak	1 151 532	1 133 330
Massemarkedsengasjementer	617 275	605 930
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8 792 532	8 792 532
Forfalte engasjementer	283 194	281 730
Høyrisiko-engasjementer	19 297	17 817
Obligasjoner med fortrinnsrett	507 314	507 314
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	615 809	615 809
Andeler i verdipapirfond	-	-
Egenkapitalposisjoner	156 701	156 701
Øvrige engasjementer	58 670	58 670
Sum	12 726 805	12 707 225

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.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler (1.000 kr)

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Innskudd og utlån på anfordring	369 263				
Egenkapitalinstrumenter	-				
Rentebærende verdipapirer:	724 261		529 972	724 261	579 972
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	325 314		325 314	325 314	325 314
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	254 658		254 658	254 658	254 658
herav: utstedt av finansielle foretak	144 289			144 289	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak					
Sum	1 093 524	-	529 972	724 261	579 972

5.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i 1.000 kr	Virkelig verdi ¹
Før motregning	464
Etter motregning	464

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 mot den enkelte motpart. Sikkerheten er stilt i form av sperret bankinnskudd hos motpartene som er kredittsintusjoner.

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.

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.

Beløp i 1.000 kr	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ¹
Eiendeler			
Utlån til kredittinstitusjoner - flytende rente	675 971	0,00	0
Utlån til kunder - flytende rente	9 517 162	0,17	-15 862
Utlån til kunder - fast rente	920 191	2,35	-21 624
Rentebærende verdipapirer	725 294	0,25	-1 813
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner - flytende rente	113 912	0,25	285
Innskudd fra kunder - fast rente	417 235	0,51	2 128
Innskudd fra kunder - flytende rente	7 529 897	0,17	12 550
Verdipapirgjeld (3M NIBOR)	2 076 209	0,25	5 191
Ansvarlig lån	20 170	0,25	50
Fastrenteobligasjon	300 000	4,08	12 240
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	8 100	3,41	276
Renterisiko i derivater (passivasikring)	0	0,00	0
Sum renterisiko			-6 580

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

Bankens renterisiko utgjør kr 6,6 mill. Styregodkjent ramme er 1 % av sist reviderte konsoliderte kjernekapital, noe som utgjør kr 14,1 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. Banken 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 risikoen:

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

9. Godtgjørelse

Etter Finansforetaksforskriftens §§15-1 til 15-7 har banken en godtgjørelsesordning som bidrar til å fremme god styring og kontroll med bankens risiko, motvirker høy risikotakning og bidrar til å unngå interessekonflikter.

Bankens retningslinjer for godtgjørelse vedtas av bankens styre. Godtgjørelsesordningen gjelder for alle ansatte. Det skal etableres særskilte regler for godtgjørelse for ledene ansatte, for tillitsvalgte, for ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, og for ansatte med kontrolloppgaver.

Bankens godtgjørelsesordning skal bidra til banken tiltrekker seg og beholder den kompetansen som trengs for å nå overordnede mål, være i samsvar med bankens strategiske plan, bidra til å fremme god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt, motvirke forhøyet risikotakning enn bankens risikotoleranse som

definert i policyer og andre styrende dokumenter. Ordningen skal også bidra til at kundenes interesser ivaretas og at interessekonflikter unngås.

Godtgjørelsesordningen skal være i tråd med forskriftskravene i Finansforetaksforskriften og i tråd med Finanstilsynets tilhørende rundskriv.

Banken utarbeider en årlig godtgjørelsesrapport som behandles av bankens styre. Tabellen under viser utbetalt godtgjørelse i 2024 for bankens styre og ledende ansatte.

2024 Funksjon	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjons- kostnad	Sum lønn m.v. 2024
Administrerende banksjef Hugo Thode Hansen	1 923		333	205	2 462
Banksjef næring og marked / NK - Frank Kulseng	1 307		303	165	1 775
CFO / Økonomisjef Kristine Schultz Vasseng, fom juni 2024	531		33	68	632
Banksjef privatmarked Line Isaksen	1 113		222	128	1 463
Banksjef økonomisk kriminalitet Unni Megård	1 115		71	128	1 314
Sum ledende ansatte	5 988	0	963	695	7 645
Styrets leder Rudi M Christensen		246	7		253
Styrets nestleder Anne Sissel Sand		171	0		171
Styremedlem Mats Nygaard Johnsen		139	0		139
Styremedlem Anett Ingeborg Kristensen		98	5		103
Styremedlem Jardar Jensen		103	0		103
Styremedlem ansattrepresentant Line Yvonne Størvold Hansen	690	105	87	48	930
Styremedlem ansattrepresentant Peder L. F. Spjeldet	769	108	73	55	1 005
Sum styret	1 459	970	171	103	2 703

10. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Tallene nedenfor er konsolidert inkl. andel i samarbeidende gruppe.

		(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	462 374 477	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	1 031 807 850	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	18 098 052	26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser	-	84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrasket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1 512 280 379	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-1 066 314	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-406 707	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	3 575 178	33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		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 kjemekapital 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)	-22 865 905	36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjemekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (i)	
26	Justeringer i ren kjemekapital 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 kjemekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjemekapital (negativt beløp)	-24 167 713	36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjemekapital	-44 931 461	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjemekapital	1 467 348 918	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjemekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	12 879 477	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 kjemekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjemekapital før regulatoriske justeringer	12 879 477	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	12 879 477,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	1 480 228 395	Sum rad 29 og rad 44	

Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	34 965 755	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	34 965 755	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, 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 tilleggskapital, 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 tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	34 965 755	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	1 515 194 150	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 tilleggskapital			
60	Beregningsgrunnlag	7 167 694 411		

Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjemekapitaldekning	20,47 %	92 (2) (a)	
62	Kjemekapitaldekning	20,65 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	21,14 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	680 461 407	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	179 192 374		
66	herav: motsyklisk buffer	178 722 758		
67	herav: systemrisikobuffer	322 546 273		
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 kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	