

Risikorapport 2019

Informasjon i samsvar med EUs
kapitalkravsforordning del 8 (Pilar 3)

INNHold

Risikorapport 2019	1
1. Innledning	3
2. Konsolidering	3
3. Kapitalkrav	3
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
5. Egenkapitalposisjoner	10
6. Renterisiko	12
7. Styring og kontroll av risiko	12
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	17

1. Innledning

Dette dokumentets formål er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon i henhold til EUs kapitalkravsforordning (CRR 575/2013). Alle tall i dokumentet er pr. 31. desember 2019 med mindre annet er angitt.

Banken benytter standardmetoden for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av dette kravet. For operasjonell risiko benyttes basismetoden, som innebærer at kapitalkravet beregnes med utgangspunkt i bankens inntekter siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje, men beregner allikevel et kapitalkrav for markedsrisiko. Dette fordi banken eier en mindre portefølje av aksjer og andeler i utenlandsk valuta som holdes av strategiske hensyn. Her benyttes standardmetoden.

2. Konsolidering

Cultura Bank har ingen datterselskaper eller tilknyttede selskaper og utarbeider derfor ikke konsernregnskap. Bankens pilar 3-rapportering og ICAAP-prosess omfatter kun Cultura Bank.

3. Kapitalkrav

Bankens ansvarlige kapital består av grunnfondskapital, eierandelskapital og fondsobligasjoner.

Ansvarlig kapital

Beløp i 1 000 kr	31.12.2019
Egenkapitalbevis 1/1	74 543
Emisjon	10 765
Egenbeholdning av egenkapitalbevis	-926
Sum innskutt egenkapital	84 382
Grunnfondskapital 1/1	3 858
Årets tilførsel	206
Sum opptjent grunnfondskapital	4 064
Utjevningsfond 1/1	12 361
Emisjonskostnader	-211
Årets tilførsel	4 065
Sum opptjent utjevningsfond	16 215
Sum kjernekapital før fradrag	104 661
Fradrag for investering i andre finansielle institusjoner	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	-300
Sum kjernekapital etter fradrag	104 361
Fondsobligasjoner	15 000
Sum tellende ansvarlig kapital	119 361

KAPITALKRAV

Tabellen nedenfor viser kapitalkrav for kredittrisiko fordelt på engasjementskategorier slik disse er definert i EUs kapitalkravsforordning. I tillegg vises kapitalkrav for operasjonell risiko, markedsrisiko (valutarisiko) og samlet kapitalkrav.

Beregning av risikovektede poster etter kategorier

Tusen kroner	Risikovektede eksponeringer	Kapitalkravet (8 % av eksponeringen)
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter	0	0
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	8 845	708
Foretak	24 919	1 994
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	303 268	24 261
Forfalte engasjementer	14 120	1 130
Obligasjoner med fortrinnsrett	17 478	1 398
Øvrige engasjementer	15 387	1 231
Sum beregningsgrunnlag kredittrisiko	384 017	30 721
+ operasjonell risiko	54 765	4 381
+ Markedsrisiko (valutarisiko)	6 008	481
- fradrag for tapsavsetning	0	0
Sum beregningsgrunnlag	444 790	35 583
Egenkapital i % av forvaltningskapitalen	9,41	
Ren kjernekapital i %	23,46	
Kjernekapitaldekning i %	26,84	
Ansvarlig kapital i %	26,84	

BUFFERKRAV

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på 35 583 tusen kr:

I tusen kroner		Kjernekapitalkrav pr. 31.12.2019
Bevaringsbuffer	2,5 %	11 120
Systemrisikobuffer	3,0 %	13 344
Motsyklisk buffer	2,5 %	11 120
Kombinert bufferkrav		35 583
Faktisk ren kjernekapital		104 361
Minstekrav til ren kjernekapital 4,5 %		20 016
Tilgjengelig kjernekapital til å dekke bufferkrav		84 345

Banken har 84 345 tusen kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

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 (iht. i CRR artikkel 429, nr. 10).

	Uvektet kjernekapitalandel
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	10,58 %

4. Kredittrisiko og motpartsrisiko

REGNSKAPSMESSIGE DEFINISJONER

Misligholdte engasjementer

Et engasjement regnes som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall eller når overtrekk på rammekreditt ikke er innekket innen 90 dager etter at overtrekket fant sted.

Øvrige tapsutsatte lån

Dette er lån som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt.

Konstaterte tap

Tap ansees som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken.

Verdifall

Hvis det foreligger objektive bevis på at et utlån har hatt verdifall, vil det bli foretatt nedskrivning for verdifallet. Objektive bevis på verdifall inkluderer, i henhold til utlånsforskriften, observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller i andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitorens bo blir tatt under konkursbehandling

METODE FOR BEREGNING AV NEDSKRIVNINGER

Banken foretar en risikoklassifisering av alle utlån basert på et sett kriterier for henholdsvis betalingsevne og sikkerhet. Utlånene blir klassifisert i fem risikoklasser vurdert etter verdien av de avgitte sikkerhetene og kundens betalingsevne på tidspunktet lånet eller garantien ble gitt. Senere re-klassifiseres engasjementene dersom verdien på sikkerheter eller betalingsevnen endres.

Risikoklassene fremkommer i to operasjoner. For hvert enkelt lån vurderes låntakers betalingsevne og de avgitte sikkerheter etter følgende skala:

Betalingsevne	Sikkerhet
A Trygg	A Trygg
B God	B God
C Tilfredsstillende	C Tilfredsstillende
D Usikker	D Usikker
E Svak	E Svak / uten sikkerhet

Vurderingene ovenfor gir i alt 25 kombinasjonsmuligheter av betalingsevne og sikkerhet. Disse er deretter gruppert i risikoklassene A–E, slik tabellen viser:

		Sikkerhet				
		A	B	C	D	E
Betalingsevne	A	A	A	A	B	B
	B	A	A	B	B	B
	C	A	B	B	C	D
	D	B	B	C	D	D
	E	B	C	C	D	E

For lån som faller inn under risikoklasse B–D foretas nedskrivning på gruppen, mens det for lån i risikoklasse E foretas individuelle nedskrivninger.

Bransjefordeling av eksponeringene

	Lån pr. 31.12.2019		Garantier pr. 31.12.2019	
	I 1 000 kr	%	I 1 000 kr	%
Jordbruk og tilknyttede tjenester	72 051	9,9	0	0,0
Skogbruk og tilknyttede tjenester	482	0,1	0	0,0
Fiske og fangst	2 127	0,3	0	0,0
Industri	7 621	1,0	0	0,0
Varehandel, reparasjon av motorvogner	8 477	1,2	350	7,1
Transport og lagring	0	0,0	77	1,6
Overnattings- og serveringsvirksomhet	215	0,0	0	0,0
Informasjon og kommunikasjon	405	0,1	0	0,0
Omsetning og drift av fast eiendom	51 933	7,1	0	0,0
Faglig og finansiell tjenesteyting	2 863	0,4	0	0,0
Forretningsmessig tjenesteyting	1 858	0,3	2 859	58,0
Undervisning	88 510	12,2	865	17,5
Helse- og sosialtjenester	60 661	8,3	500	10,1
Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	7 625	1,0	0	0,0
Annen tjenesteyting	31 814	4,4	75	1,5
Lønnstakere, pensjonister o.a.	391 808	53,7	206	4,2
Sum	728 450	100,0	4 932	100,0

Geografisk fordeling av eksponeringene

Fylke	Lån pr. 31.12.2019		Garantier pr. 31.12.2019	
	i 1 000 kr	%	i 1 000 kr	%
Østfold	44 018	6,0	50	1,0
Akershus	128 407	17,6	892	18,1
Oslo	243 285	33,5	3 793	76,9
Hedmark	46 878	6,4	0	0,0
Oppland	25 842	3,5	0	0,0
Buskerud	50 927	7,0	0	0,0
Vestfold	44 428	6,1	0	0,0
Telemark	4 339	0,6	0	0,0
Aust-Agder	3 787	0,5	0	0,0
Vest-Agder	0	0,0	0	0,0
Rogaland	16 222	2,2	0	0,0
Hordaland	26 150	3,6	122	2,5
Sogn og Fjordane	0	0,0	0	0,0
Møre og Romsdal	2 979	0,4	0	0,0
Nordland	24 659	3,4	0	0,0
Troms	22 960	3,2	0	0,0
Finnmark	5 818	0,8	0	0,0
Trøndelag	35 128	4,8	75	1,5
Utlandet	2 623	0,4	0	0,0
Sum:	728 450	100,0	4 932	100,0

FORDELING AV EKSPONERINGENS RESTLØPETID, OPPDELT PÅ EKSPONERINGSKATEGORIENE

Hovedposter i balansen fordelt på restløpetid

Tusen kroner	Inntil 1 mnd.	1 mnd. - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 år - 5 år	over 5 år	Uten restløpetid	Totalt
Kontanter og fordringer på sentralbanker	68 215	0	0	0	0	174	68 389
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	19 723	0	0	0	0	0	19 723
Utlån til og fordringer på kunder	2 966	12 966	29 667	139 254	528 021	14 127	727 001
Obligasjoner og andre rentebærende papirer	10 015	109 698	64 409	100 354	0	0	284 476
Øvrige eiendeler	1 569	1 094	1 010	807	79	8 363	12 922
Sum eiendeler	102 488	123 758	95 086	240 415	528 100	22 664	1 112 511
Innskudd fra og gjeld til kunder	982 957	0	0	0	0	0	982 957
Øvrig gjeld	3 027	5 739	1 127	0	0	0	9 893
Egenkapital	0	0	0	0	0	104 661	104 661
Ansvarlig lån	0	0	0	15 000	0	0	15 000
Sum gjeld og egenkapital	985 984	6 538	1 127	15 000	0	103 862	1 112 511
Netto likviditetseksposering på balanseposter	-883 496	118 019	93 959	225 415	528 100	-81 997	0

Kassekreditter er klassifisert som uten løpetid

Endringer i nedskrivninger og fordringer på kunder

Tusen kroner	2019
Periodens endring i nedskrivninger på individuelle utlån	4
+ Periodens endring i nedskrivninger på grupper av utlån	-26
+ Periodens konstaterte tap mot tidligere nedskrivninger	4
+ Periodens tap uten tidligere nedskrivninger	59
- Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	16
Periodens tapskostnader	25
Nedskrivninger på individuelle utlån pr. 1/1	144
Årets nedskrivning	4
Nedskrivninger på individuelle utlån pr. 31/12	148
Nedskrivninger på grupper av utlån pr. 1/1	1 327
Årets nedskrivning	-26
Nedskrivninger på grupper av utlån pr. 31/12	1 301

ENGASJEMENTSBELØP OG BRUK AV SIKKERHETER M.V. VED FASTSETTELSE AV KAPITALKRAV

Engasjementskategori	Beløp før sikkerheter	Beløp etter sikkerheter	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	177 913	177 913		
Lokale og regionale myndigheter	0	0		
Institusjoner	19 723	44 223		
Foretak	57 811	32 949	1 %	42 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	731 681	731 681	78 %	
Forfalte engasjementer	9 414	9 414		
Obligasjoner med fortrinnsrett	174 778	174 778		
Øvrige engasjementer	17 491	15 914	1 %	
	1 188 811	1 186 872		

Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. For Cultura Bank er dette bare aktuelt for utstedere av verdipapirer hvor banken har plassert sin overskuddslikviditet. Banken har på rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

Motpartsrisiko knyttet til derivater

Cultura Bank har ingen motpartsrisiko knyttet til derivater.

OVERGANG TIL IFRS 9 FRA 1. JANUAR 2020 – NY METODE FOR BEREGNING AV NEDSKRIVNINGER

Fra 1. januar 2020 implementeres IFRS 9 som introduserer nye prinsipper for beregning av nedskrivninger:

Etter IAS 39 skal nedskrivninger for tap bare finne sted når det er objektive bevis for at en tapshendelse har inntruffet etter første gangs balanseføring. Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet.

I tråd med IFRS 9 grupperer banken sine utlån i tre trinn basert på misligholds sannsynlighet på første gangs balanseføring sammenlignet med misligholds sannsynlighet på rapporteringstidspunktet. Tildeling til trinn 1 og 2 gjøres for det enkelte lån. Tildeling til trinn 3 gjøres for hele kundeforhold.

¹ Her oppgis kun pant og garantier som har betydning for beregning av kapitalkravet. Prosentandelen er regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter

Trinn 1:

Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Ved førstegangs balanseføring i trinn 1 skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Trinn 2:

Dersom kredittrisikoen for en eiendel er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs balanseføring, men det ikke er objektive bevis på tap, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Mislighold over 30 dager, lån med betalingslettelse, lån på intern watchlist og lån med mer enn 2 restanser på minst 5 dager i løpet av 12 måneder vil alltid være vesentlig forverrede kontoengasjementer og plasseres i trinn 2. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

Beregningen av nedskrivningen i trinn 1 og 2 erstatter til en viss grad nedskrivningsberegningen for gruppenedskrivninger i henhold til IAS 39.

Trinn 3:

I trinn 3 i tapsmodellen bokføres eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden innvilgelse og hvor det er objektive bevis på tap på balansedato. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. Dette er eiendeler som under gjeldende regelverk defineres som misligholdte og nedskrevne, og erstatter mer eller mindre individuelle nedskrivninger i henhold til IAS 39. Misligholdte kontoengasjement over 90 dager skal plasseres i trinn 3. Tildeling i trinn 3 gjelder hele kundeforhold, mens tildeling i trinn 1 og 2 gjøres på kontonivå.

Metodikken i IFRS 9 standarden innebærer noe større volatilitet i nedskrivningene da modellen er basert på økonomiske utsikter og er mer sensitiv for endringer i kredittrisiko. Det er forventet at nedskrivninger kommer tidligere enn ved dagens praksis etter IAS 39.

5. Egenkapitalposisjoner

Opplysninger om aksjer og andeler som holdes for strategiske formål

Banken har ingen handelsportefølje, men har investert i aksjer og andeler i virksomheter som anses som samarbeidspartnere. Merkur Andelskasse og Ekobanken er ideologisk beslektede banker i henholdsvis Danmark og Sverige, som i tilknytning til enkelte engasjementer har utstedt avlastningsgarantier. Cultura Bank har utstedt tilsvarende garantier overfor de samme bankene. Det er også utviklet et samarbeid på egenkapitalsiden med andre europeiske banker med samme verdigrunnlag, noe som innebærer et begrenset krysseierskap. Cultura Bank er også medeier i IKT-selskapet SDC AS, som er bankens systemleverandør.

Verdsettelse av aksjer og eierinteresser

Bankens andeler i andre selskaper er klassifisert som langsiktig plassering og vurdert til anskaffelseskost. Det reguleres ikke for fortløpende kursendringer. Eiendelene blir allikevel nedskrevet dersom markedsverdi er vesentlig lavere enn bokført verdi og verdinedgangen skyldes forhold som ikke er av forbigående art.

Opplysninger om aksjer, egenkapitalbevis og andeler

Navn	Organisasjons nummer	Antall andeler	Valuta	Nominell verdi	Anskaffelses kostnad (NOK)	Bokført verdi (NOK)	Beregnet virkelig verdi (NOK)
Merkur		837	DKK	837 000	1 480 800	1 480 800	2 000 063
Ekobanken		381	SEK	381 000	351 225	351 225	460 467
Triodos		100	EUR	6 400	52 474	52 474	81 870
Sefea		26	EUR	13 000	116 933	116 933	128 229
La Nef		4 070	EUR	122 100	915 897	915 897	1 204 370
Banca Etica		180	EUR	9 450	78 381	78 381	104 754
Eiendomskreditt	979 391 285	15 072	NOK	1 507 200	1 570 502	1 570 502	2 161 777
SDC		5 477	DKK	548 300	2 544 033	2 477 983	2 666 695
Vipps AS	918 713 867	229	NOK	906 270	906 270	906 270	906 270
SustainFin SICAV		988,37	EUR	50 000	471 034	412 868	420 121
VN Norge AS	821 083 052	961 billioner	NOK	0	0	0	1 360 640
Sum					8 487 549	8 363 333	11 495 256

OVERGANG TIL IFRS 9 FRA 1. JANUAR 2020 – NY METODE FOR VERDSETTELSE AV AKSJER OG EIERINTERESSER

Etter IFRS 9 skal finansielle eiendeler klassifiseres og måles i tre kategorier:

- Amortisert kost (AC)
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVPL)
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)

Etter IFRS 9 faller egenkapitalinstrumenter i målekategorien virkelig verdi over resultat. For egenkapitalinstrumenter som ikke er derivater og ikke holdes for handelsformål, er det anledning til å velge å føre disse til virkelig verdi over utvidet resultat. Cultura Banks aksjeportefølje består av langsiktige strategiske plasseringer og banken har valgt å føre disse egenkapitalinstrumentene til virkelig verdi over utvidet resultat. Dette innebærer at ordinært utbytte føres over resultatet. Verdiendringer, både løpende og ved avhendelse, føres over utvidet resultat.

6. Renterisiko

Renterisikoen er risikoen for tap på grunn av utviklingen i rentemarkedet. Denne beregnes som den samlede estimerte verdiendringen for alle bankens rentebærende poster ved ett prosentpoengs endring.

Renterisikoen i utlånsporteføljen er lav da alle bankens utlån har flytende rente. Dette innebærer at rentene raskt kan reguleres ved endringer i rentenivået. Finansavtalelovens varslingsfrist på seks uker må overholdes. Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer består av obligasjoner med fortrinnsrett, kommuneobligasjoner og statskasseveksler. Obligasjonene har tre måneders renteregulering, mens statskassevekslene har maksimal løpetid på 12 måneder.

På gjeldssiden er om lag 40 % av kundeinnskuddene rentefrie, de øvrige innskuddene har flytende rente. Dette gir mulighet til rask renteregulering ved endringer i rentemarkedet. Også her må Finansavtalelovens varslingsfrist overholdes. Banken har i tillegg fondsobligasjonsgjeld på kr 15 mill. med tre måneders renteregulering.

Renterisikoen beregnes og kontrolleres månedlig mot ramme for renterisiko, som er fastsatt i bankens policydokument for markedsrisiko.

Cultura Banks renterisiko² pr. 31.12.2019

Eiendeler	i hele kroner
Utlån til kunder	-833 907
Rentebærende verdipapirer	-508 135
Gjeld	
Innskudd fra kunder	640 840
Fondsobligasjon	22 603
Sum renterisiko	-678 599

7. Styring og kontroll av risiko

ICAAP

I henhold til pilar 2 i kapitaldekningsregelverket utarbeider banken minimum årlig en ICAAP-rapport. ICAAP står for Internal Capital Adequacy Assessment Process og er bankens egen prosess for vurdering av sitt kapitalbehov. Vurderingen skal være framoverskuende, noe som innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Banken må derfor beregne kapitalbehovet både ut fra nåværende eksponeringer og i lys av planlagt vekst og eventuelle strategiske endringer.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta for å nå sine mål. Denne kommer til uttrykk i virksomhetens rammeverk, dvs. vedtekter, policyer, retningslinjer og rutiner. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

² Årlig resultateffekt av renteendring på ett prosentpoeng

Banken stresstester effekten et alvorlig økonomisk tilbakeslag vil ha på kapitaldekningen. I tillegg gjennomføres såkalt omvendt stresstest, denne gir kunnskap om hva som skal til før kapitaldekningen faller under et kritisk nivå. Banken gjennomfører også stresstest av likviditetsrisiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventinger.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurdering og stresstester. Administrasjonen gjennomfører vurderinger og beregninger som fremlegges for styret. ICAAP-rapporten blir til slutt gjenstand for en uavhengig attestasjonsuttalelse fra bankens eksterne revisor, BDO.

RISIKOOMRÅDER

I forbindelse med driften blir banken eksponert for en rekke risikoområder. Det foreligger egne policydokumenter for følgende risikoområder:

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- IT-risiko
- Hvitvasking og terrorfinansiering
- Virksomhets- og risikostyring

I 2019 er det i tillegg etablert en egen gjenopprettingsplan for banken, i henhold til krisehåndteringsdirektivet som ble innført i norsk rett 1. januar 2019.

Banken har etablert en risikokontrollfunksjon som er direkte underlagt daglig leder, og som rapporterer direkte til styret. Det er etablert egen rutine for gjennomføring av internkontroll, internkontrollrapporten gjennomgås av styret årlig. I styret er det også etablert et risiko- og revisjonsutvalg.

Kredittrisiko

Kredittrisikoen defineres som risikoen for at kundenes betalingsforpliktelser overfor banken ikke kan inndrives på grunn av manglende evne eller vilje til å betale til avtalt tid. Dette er en banks viktigste risikoområde, og bankens risikostyringspolicy er derfor tilrettelagt for å sikre at transaksjoner med kunder og finansinstitusjoner hele tiden ligger innenfor de vedtatte retningslinjer.

Av bankens formålsparagraf og styrets policy følger det at utlånene skal ligge innenfor definerte utlånsformål og ha en forsvarlig spredning. Banken foretar en risikoklassifisering av alle utlån basert på kriterier for betalingsevne og sikkerhet. Erfaringstall for tap og mislighold og utviklingen i risikoklassifiseringen ligger til grunn for vurdering av bankens kredittrisiko. Alle låneavtaler følges opp løpende med hensyn til termininnbetalinger, og eventuelle avvik rapporteres til styret. Det er utarbeidet et regelverk for kredittvurderinger. Bankens kredittkomité består av banksjef og kredittsjef og arbeider innenfor en fullmaktsramme vedtatt av styret.

Banken har egen rutine for engasjementssikring, som følges ved svikt i lånekunders betjeningsevne, eller hvis verdireduksjon på stille sikkerheter gjør det nødvendig. Utlånsporteføljen blir fortløpende vurdert, og dersom det skulle foreligge objektive kriterier på at tap kan oppstå, vil det bli foretatt nedskrivninger på de

enkelte lån eller grupper av lån. Kredittrisiko er nærmere omtalt i tilknytning til balansen og resultatregnskapet.

Sikkerhetstyper

Cultura Bank ønsker i størst mulig grad å ha dekket lånene med sikkerhet. For utlån til privatkunder er den viktigste sikkerhetstypen fast eiendom.

For utlån til bedrifts- og institusjonskunder er de viktigste sikkerhetstypene fast eiendom, kausjoner, varelagre og fordringer, samt driftstilbehør og landbruksløsøre.

Typer av sikkerhet som anvendes for kundegruppene private og bedrifts- og institusjonskunder, kan oppsummeres som følger:

	Privatkunder	Bedrifts- og institusjonskunder
Eiendom	x	x
Bankkonto	x	x
Kjøretøy	x	x
Driftstilbehør		x
Omløpsmidler		x
Kausjon	x	x

Likviditetsrisiko (ILAAP)

Banken utarbeider også en ILAAP-rapport. ILAAP står for Internal Liquidity Adequacy Assessment Process og er en prosess for vurdering av bankens likviditetsbehov. I denne prosessen utarbeides likviditetsprognose og det gjennomføres stresstest for bankspesifikk og generell krise, samt en kombinasjon av disse.

Bankens likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser, eller at banken ikke kan refinansiere sin gjeld eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger. I følge bankens policydokument for likviditetsrisiko skal likviditetsrisikoen være lav. I policydokumentet er det satt et minimumskrav til «vektet innskuddsdekning»³ på 110 %. Bankens vektete innskuddsdekning var ved utgangen av 2019 på 123 %.

For å kunne møte store uttak og svingninger i kundeinnskuddene holder banken en likviditetsreserve og trekkrettigheter i Norges Bank. Beholdningen i daglig oppgjørsbank, DNB, reguleres fortløpende for å dekke løpende utbetalinger.

Markedsrisiko

Markedsrisikoen er definert som risikoen for at verdien av bankens eiendeler reduseres som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Styring av bankens markedsrisiko foregår gjennom definerte rammer for plasseringer i bankens policydokument for markedsrisiko. I følge dette dokumentet skal markedsrisikoen være meget lav. Risiko for tap ved svingninger i aksjekurser og kredittspreader er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter, mens risiko for tap ved

³ Vektet innskuddsdekning: Her vektet innskudd som ikke er dekket av innskuddsgaranti 50 %.

svingninger i valutakurser og renter både er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter og dens øvrige virksomhet.

Når det gjelder renterisikoen, som kan føre til et press på rentemarginen, vurderes denne som lav. Banken driver ikke spekulativ virksomhet, og renterisiko oppstår derfor hovedsakelig gjennom bankens ordinære utlåns- og innskuddsvirksomhet. Cultura Bank gir ikke fastrentelån og har innenfor korte frister mulighet for å justere rentenivået for både innlån og utlån. Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer består av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), som har flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR med kvartalsvise rentejusteringer, og statskasseveksler, som har maksimal løpetid på 12 måneder.

Valutarisiko

Bankens utlån og innskudd over landegrensene er utstedt i norske kroner og utgjør dermed ingen valutarisiko. Banken har imidlertid noe valutarisiko i forbindelse med strategiske investeringer i ideologisk beslektede europeiske finansinstitusjoner, samt bankens systemleverandør, SDC AS. Banken eksponeres også for noe valutarisiko i forbindelse med at SDC AS fakturerer sine tjenester i DKK.

Valutaposisjoner

Beløp i 1 000 kr	31.12.2019
EUR	1 604
DKK	3 962
SEK	442
I alt lange nettoposisjoner:	6 008

Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer består av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) og statskasseveksler. Alle papirene har høy kredittverdighet og variabel rente med 3 måneders intervaller for renteregulering (obligasjoner) eller maksimal løpetid på 12 måneder (statskasseveksler), og dermed relativt lav kurs- og renterisiko.

Bankens aksjeportefølje er relativt liten og består av andeler i beslektede virksomheter i utlandet og investeringer i strategiske samarbeidspartnere.

Den vurderes som lite utsatt for uro i verdipapirmarkedene.

Det har ikke skjedd noen vesentlige endringer i policy eller posisjoner i løpet av året.

Operasjonell risiko

Den operasjonelle risikoen er risikoen for at det oppstår økonomiske tap som følge av feil i interne prosesser og systemer, menneskelige feil, eller som følge av eksterne hendelser. I følge bankens policydokument for operasjonell risiko skal risikoen være meget lav.

Håndtering av operasjonell risiko skjer gjennom bankens policy, rutiner og retningslinjer. Overvåking av operasjonell risiko skjer gjennom internkontroll hvor føring og periodisk gjennomgang av hendelseslogg er et viktig element.

GJENOPPRETTINGSPLAN

EUs krisehåndteringsdirektivs bestemmelser om gjenopprettingsplaner for finansforetak ble i 2019 innført i norsk rett. Gjenopprettingsplanen er en viktig del av bankens beredskap og har som formål å stabilisere og

gjenopprette bankens finansielle stilling i en alvorlig stressituasjon. Planen skal påse at banken har tilgjengelig effektive og relevante tiltak som kan gjennomføres i en stressituasjon, uten at det medfører vesentlig negative konsekvenser for kunder, andre finansforetak eller økonomien for øvrig. Cultura Banks første gjenopprettingsplan ble vedtatt av bankens styre i desember 2019. Gjenopprettingsplanen vil deretter revideres årlig som del av ICAAP/ILAAP-prosessen.

8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Cultura Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010837073
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Finansforetaksloven
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)	Fondsobligasjons-kapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	NOK 15 mill.
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 15 mill.
9a	Emisjonskurs	100,00
9b	Innløsningskurs	100,00
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	23.11.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	23.11.2023
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	23.feb, 23.mai, 23.aug og 23.nov hvert år etter 23.nov 2023
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 6,0 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Ikke-kumulativ
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Konvertibel

		Kan konverteres dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer konvertering i henhold til det til enhver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konvertering som nødvendig for å unngå avvikling.
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Cultura Sparebank
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Ren kjernekapital-dekning faller under 5,125 %
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Obligasjonene kan oppskrives ved at de tillegges en andel av akkumulert overskudd. Samlet oppskrivning skal ikke overstige årsoverskudd etter skatt multiplisert med annen godkjent kjernekapitals andel av kjernekapitalen
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

		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfat- tet av over- gangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	85 308	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	20 279	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser		84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	105 587	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)	-300	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 kapitalkravsforordningen § 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)	-926	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 (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	-1 226	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	104 361	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

	Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	15 000	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	15 000		
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	15 000	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	Frdrag 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	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	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	

44	Annen godkjent kjernekapital	15 000	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	119 361	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		62 og 63	
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	-	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 kjernekapital, 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 kjernekapital, 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 frdrag		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	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	119 361	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	444 790		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	23,46 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	26,84 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	26,84 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	8,00 %	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	18,96 %	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.	8 363	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 %.	140	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)	