

Pilar 3 - Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31.12.2020

INNHold

1. Innledning	3
2. Konsolidering	3
3. Kapitalkrav	4
4. Kreditrisiko og motpartsrisiko	7
5. Egenkapitalposisjoner	15
6. Renterisiko	16
7. Styring og kontroll av risiko	17
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	22

1. Innledning

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.

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.

Cultura Bank har ikke handelsportefølje, men beregner allikevel et kapitalkrav for markedsrisiko. Dette skyldes at banken eier en mindre portefølje av aksjer og andeler i utenlandsk valuta som holdes av strategiske hensyn. Banken har pr. 31.12.2020 også avgitt en kortsiktig avlastningsgaranti på DKK 10 mill. til Merkur Andelskasse i Danmark. For beregning av kapitalkrav for markedsrisiko benyttes standardmetoden.

Alle tall i dokumentet er pr. 31.12.2020 og oppgitt i hele tusen kroner med mindre annet er angitt.

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 er sammensatt som følger:

3.1 ANSVARLIG KAPITAL

	31.12.2020
Sparebankens fond	4 173
Fond for urealiserte gevinster	3 845
Utjevningfond	19 555
Egenkapitalbevis	85 308
Egenbeholdning av egenkapitalbevis	-1 001
Sum egenkapital	111 880
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1 140
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-319
Sum ren kjernekapital	110 421
Fondsobligasjonskapital	15 104
Sum kjernekapital	125 525
Ansvarlig lån	-
Sum tilleggskapital	-
Netto ansvarlig kapital	125 525

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

Eksponeeringskategoror (beregningsgrunnlag etter eksponeeringskategoror)

	Risikovektede eksponeeringer	Kapitalkravet (8 % av eksponeeringen)
Stater og sentralbanker	-	-
Lokale og regionale myndigheter	8 018	641
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	7 203	576
Foretak	58 929	4 714
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	314 614	25 169
Forfalte engasjementer	8 697	696
Obligasjoner med fortrinnsrett	17 911	1 433
Øvrige engasjementer	25 576	2 046
Sum beregningsgrunnlag kredittrisiko	440 947	35 276
+ operasjonell risiko	54 765	4 381
+ Markedsrisiko (valutarisiko)	22 102	1 768
- fradrag for tapsavsetning	-	-
Sum beregningsgrunnlag	517 814	41 425
Egenkapital i % av forvaltningskapitalen	10,35	
Ren kjernekapital i %	21,32	
Kjernekapitaldekning i %	24,24	
Ansvarlig kapital i %	24,24	

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 4,5 % fra 16.11.2016. Banken har et kapitalmål på 11,0 % for ren kjernekapitaldekning.

3.2 BUFFERKRAV

Banken har pr. 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 33,66 mill.:

		31.12.2020
Bevaringsbuffer	2,5 %	12 945
Systemrisikobuffer	3,0 %	15 534
Motsyklisk buffer	1,0 %	5 178
Kombinert bufferkrav		33 658
Faktisk ren kjernekapital		110 421
Minstekrav til ren kjernekapital	4,5 %	23 302
Tilgjengelig kjernekapital til å dekke bufferkrav		87 119

Banken har kr 87,12 mill. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 UVEKTET KJERNEKAPITALANDEL

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

	31.12.2020
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	-
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	16 585
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	9 087
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	14 080
Øvrige eiendeler	1 226 346
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	1 140
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	1 140
Totalt eksponeringsbeløp	1 264 957
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	1 264 957
<u>Kapital</u>	
Kjernekapital	125 525
Kjernekapital etter overgangsregler	125 525
<u>Uvektet kjernekapitalandel</u>	
Uvektet kjernekapitalandel	9,92
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,92

4. Kreditrisiko og motpartsrisiko

4.1 DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner 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. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 31.12.2020 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- 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.

4.2 METODE FOR BEREGNING AV NEDSKRIVNINGER

Overgang til IFRS 9 fra 1. januar 2020 – ny metode for beregning av nedskrivninger

Fra 1. januar 2020 gikk banken over til regnskapsføring etter IFRS, noe som introduserte nye prinsipper for beregning av nedskrivninger:

Etter IAS 39 skulle nedskrivninger for tap bare finne sted når det var objektive bevis for at en tapshendelse har inntruffet etter første gangs balanseføring. Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (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.

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 betalingslettelser, 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.

Beskrivelse av nedskrivningsmodell

Cultura Bank baserer seg på nedskrivningsmodellen utviklet av SDC. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

EAD – Exposure at default

Eksponering ved mislighold (EAD) for avtaler i trinn 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i trinn 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet. Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

PD – Probability of default

Sannsynlighet for mislighold (PD) estimeres den statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrekk på minimum kr 1 000 i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. CRR artikkel 178 og forskrift om endring i CRR/CRD IV-forskriften mv § 7.

PD₁₂

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar. SDC har en modell for kunder med 6 måneders historikk hvor PD er basert på kundens data, og en modell for kunder med mindre enn 6 måneders historikk som får en PD basert på

en ekstern modell. Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

PD_liv

Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD_liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder (Markovkjede).

Følgende prinsipper er lagt til grunn:

- Beregningen gjøres på gruppenivå og ikke på kundenivå
- Beregningen gjøres med utgangspunkt i mislighold i hver risikoklasse og migrasjon mellom risikoklasser

Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Cultura Bank har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning i opprinnelig PD ved førstegangsinnregning (PD_{ini}) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjementer som hadde opprinnelig PD mindre enn 1 % er vesentlig økning definert som:

$$PD > PD_{ini} + 0,5 \%, PD_{liv} > PD_{liv_{ini}} * 2$$

For engasjementer som hadde opprinnelig PD over eller lik 1 % er vesentlig økning definert som:

$$PD > PD_{ini} + 2 \%, PD_{liv} > PD_{liv_{ini}} * 2$$

LGD – Loss given default

Tap ved mislighold (LGD) består av to elementer, LGD_{blanko} og blankofaktor.

Blankofaktor er den delen av eksponering på konto som det ikke er stilt sikkerhet for. LGD_{blanko} er basert på historiske tap i alle norske banker som er en del av SDC, for en periode på ca. 3 år for intervaller av sikkerhetsdekning. Den angir hvor stor del av blanko eksponering det tapes i gjennomsnitt når en konto går i mislighold. LGD modellen er under kontinuerlig utvikling etter hvert som datagrunnlaget øker med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder og kontotyper, dvs. kort, lån, kreditter og garantier.

Personkunder

- Kunder uten registrerte sikkerheter
- Kunder med sikkerhet i bolig
- Kunder med sikkerhet i annet enn bolig

Bedriftsmarked

- Kunder uten registrerte sikkerheter
- Kunder med registrerte sikkerheter

Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

Forventede kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er basert på forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår porteføljen kvartalsvis. Engasjementer med oppståtte restanser og overtrekk følges opp ukentlig. Det føres kvartalsvis oversikt over engasjementer under særskilt oppfølging og engasjementer med betalingslettelser. Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Det estimeres kontantstrømmer for tre scenarier, et normalscenario, et positivt scenario og et negativt scenario, hvert enkelt over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden i det aktuelle scenario, der avsetningen fremkommer som et vektet snitt av disse. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 10 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold (Probability of Default - PD) brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i 11 risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement (se tabell under). Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent.

Personmarked

	PD
Lav risiko (1-3)	0,000000 – 0,002284
Middels risiko (4-7)	0,002284 – 0,009464
Høy risiko (8-10)	0,009464 – 0,999999
Misligholdt og tapsutsatt (11)	1,000000 – 1,000000

Bedriftsmarked

	PD
Lav risiko (1-3)	0,000000 – 0,005513
Middels risiko (4-7)	0,005513 – 0,018744
Høy risiko (8-10)	0,018744 – 0,999999
Misligholdt og tapsutsatt (11)	1,000000 – 1,000000

UTLÅN, GARANTIER OG UBENYTTEDE KREDITTER TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET
31.12.2020
Utlån – totalt

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko (1-3)	367 254	7 519	-	374 772
Middels risiko (4-7)	261 161	9 719	-	270 880
Høy risiko (8-10)	81 067	59 265	-	140 332
Misligholdt og tapsutsatt (11)	-	-	16 634	16 634
Sum brutto utlån	709 481	76 503	16 634	802 618
Nedskrivninger	-1 195	-264	-461	-1 920
Sum utlån til balanseført verdi	708 286	76 239	16 173	800 698

Utlån – personmarked

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko (1-3)	254 142	-	-	254 142
Middels risiko (4-7)	117 345	1	-	117 346
Høy risiko (8-10)	58 780	23 895	-	82 674
Misligholdt og tapsutsatt (11)	-	-	9 691	9 691
Sum brutto utlån	430 266	23 896	9 691	463 853
Nedskrivninger	-21	-50	-213	-284
Sum utlån til balanseført verdi	430 245	23 846	9 478	463 569

Utlån bedriftsmarked

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko (Risikoklasse 1-3)	113 112	7 519	-	120 631
Middels risiko (Risikoklasse 4-7)	143 816	9 717	-	153 533
Høy risiko (Risikoklasse 8-10)	22 287	35 370	-	57 657
Misligholdt og tapsutsatt (Risikoklasse 11)	-	-	6 943	6 943
Sum brutto utlån	279 215	52 606	6 943	338 765
Nedskrivninger	-1 174	-214	-248	-1 636
Sum utlån til balanseført verdi	278 041	52 392	6 695	337 129

Garantier og ubenyttede kreditter fordelt på nivå for kredittkvalitet

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Lav risiko (Risikoklasse 1-3)	11 699	5	-	11 704
Middels risiko (Risikoklasse 4-7)	18 117	81	-	18 198
Høy risiko (Risikoklasse 8-10)	689	2 479	-	3 168
Misligholdt og tapsutsatt (Risikoklasse 11)	-	-	-	-
Sum garantier og ubenyttede kreditter	30 505	2 565	-	33 069
Nedskrivninger	-137	-14	-	-151
Netto garantier og ubenyttede kreditter	30 368	2 550	-	32 918

4.3 ENGASJEMENTER FORDELT PÅ ENGASJEMENTSTYPER, TYPER AV MOTPARTER OG GEOGRAFISKE OMRÅDER

Bransjefordeling av eksponeringene 31.12.2021

	Brutto utlån	Ubenyttet kreditt	Garantier	Sum
Privatmarked	463 853	473	206	464 532
Bedriftsmarked				
Jordbruk og tilknyttede tjenester	70 424	3 142	-	73 566
Skogbruk og tilknyttede tjenester	449	-	-	449
Fiske og fangst	1 949	-	-	1 949
Industri	9 972	-	-	9 972
Bygge- og anleggsvirksomhet	-	10	-	10
Varehandel, rep. av motorvogner	9 481	561	350	10 392
Transport eller og lagring	590	-	149	739
Overnattings- og serveringsvirksomhet	237	344	-	581
Informasjon og kommunikasjon	94	-	-	94
Omsetning og drift av fast eiendom	58 832	1 704	-	60 536
Faglig tjenesteyting	2 865	643	-	3 508
Forretningsmessig tjenesteyting	1 859	-	2 894	4 753
Undervisning	70 827	4 068	115	75 010
Helse- og sosialtjenester	62 289	2 710	750	65 749
Kulturell virksomhet	7 519	535	-	8 054
Annen tjenesteyting	41 377	200	-	41 577
Utenlandske virksomheter	-	-	14 216	14 216
Sum	802 618	14 390	18 680	835 688

Geografisk fordeling av eksponeringene

	Brutto utlån	Ubenyttet kreditt	Garantier	Sum
Oslo	279 092	6 219	3 013	288 324
Rogaland	16 681	160	-	16 841
Møre og Romsdal	2 315	265	-	2 580
Nordland	25 103	445	-	25 548
Viken	242 797	3 385	1 172	247 354
Innlandet	76 504	2 351	-	78 855
Vestfold og Telemark	60 081	798	-	60 879
Agder	5 800	2	-	5 802
Vestland	26 819	239	122	27 180
Trøndelag	39 127	521	157	39 805
Troms og Finnmark	28 298	5	-	28 303
Utlandet	1	-	14 216	14 217
Sum	802 618	14 390	18 680	835 688

4.4 ENGASJEMENTER¹ FORDELT PÅ ENGASJEMENTSTYPER OG GJENSTÅENDE LØPETID

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1 538	8 640	39 119	119 499	622 378	10 983	802 157
Ubenyttet kreditt	-	14 390	-	-	-	-	14 390
Garantier	-	-	18 680	-	-	-	18 680
Sum	1 538	23 030	57 799	119 499	622 378	10 983	835 227

Kassekreditter er klassifisert som uten løpetid

4.5 KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

	Kredittforringede engasjementer	Nedskrivninger i steg 3	Resultatførte steg 3-nedskrivninger siste år
Personmarked	9 691	213	133
<u>Bedriftsmarked</u>			
Varehandel, reparasjon av	5 025	181	181
Faglig tjenesteyting	62	62	-6
Forretningsmessig tjenesteyting	1 857	5	-516
Sum kredittforringede engasjementer	16 635	461	-208

4.6 ENDRINGER I NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN, UBENYTTETE KREDITTRAMMER, GARANTIER MV.²

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Nedskrivninger på utlån, garantier mv. pr. 1.1.2020	214	50	669	933
Migrert fra steg 1	-25	29	186	190
Migrert fra steg 2	13	-36	86	63
Migrert fra steg 3	-	-	-81	-81
Nedskrivning på nye engasjementer i perioden	209	48	-	257
Engasjementer som er fraregnet i perioden	-29	-5	-	-34
Øvrige endringer	-33	-6	-400	-438
Covid-19-nedskrivning	1 129	199	-	1 328
Nedskrivninger på utlån, garantier mv. pr. 31.12.2020	1 478	278	461	2 217

¹ Etter steg 3-nedskrivninger

² Mv. - Fordringer på kredittinstitusjoner, lånetilsagn og verdipapirer mål til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger

	2020
Periodens nedskrivning i steg 1	1 264
Periodens nedskrivning i steg 2	229
Periodens nedskrivning på grupper av utlån	
Periodens nedskrivning i steg 3	-208
Periodens nedskrivning på individuelle utlån	
Periodens konstaterte tap mot tidligere nedskrivninger	1 337
Periodens konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	313
Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	-
Tapskostnad i perioden	2 935

4.7 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.

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

Engasjementskategori	Beløp før sikkerheter	Beløp etter sikkerheter	Andel sikret med pant	Andel sikret med garantier
Stater og sentralbanker	163 855	163 855		
Lokale og regionale myndigheter	40 088	40 088		
Institusjoner	20 564	36 017		
Foretak	119 194	101 560	0,2 %	13,0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	785 211	785 003	79,9 %	
Forfalte engasjementer	9 026	8 697		
Obligasjoner med fortrinnsrett	179 107	179 107		
Øvrige engasjementer	26 398	26 027	0,7 %	
Sum	1 343 443	1 340 354		

4.9 SIKKERHETSSTILTE EIENDELER

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
		Herav: Godkjent som pant i sentralbanken		Herav: Godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer				
Herav: Covered bonds (inkl. OMF)	179 107	149 076	179 107	149 076
Herav: Utstedt av offentlig forvaltning	140 079	140 079	140 079	140 079
Herav: Utstedt av finansielle foretak	179 107	149 076	179 107	149 076
Sum	319 186	289 155	319 186	289 155

Mottatte sikkerheter	Ikke-sikkerhetsstilt	
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter	Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Herav: Godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring		123
Andre mottatte sikkerheter		1 208 220
Sum		1 208 343

4.10 MOTPARTSRISIKO KNYTTET TIL DERIVATER

Cultura Bank har ingen motpartsrisiko knyttet til derivater.

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 elerinteresser

Etter IFRS 9 faller egenkapitalinstrumenter i målekategorien virkelig verdi over resultat. For egenkapitalinstrumenter som ikke er derivater og ikke holdes for handelsformål, er det imidlertid 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.

Aksjer vurdert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat

	Org.nr	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eiendoms kreditt AS	979 391 285	15 072	1 571	2 357	84
Vipps AS	918 713 867	229	906	906	-
VN Norge AS	821 083 052	961 bill.	-	1 361	969
Banca Etica		180	78	111	-
Ekobanken		381	351	519	-
La Nef		4 070	916	1 278	-
Merkur Andelskasse		837	1 481	2 026	-
SDC AS		5 530	2 574	3 035	-
Sefea		26	117	136	-
SustainFin SICAV		988,37	471	422	-
Triodos Bank		100	52	88	-
Sum			8 517	12 239	1 053

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 45 % 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 renterisiko³ pr. 31.12.2020

Eiendeler	
Utlån til kunder	924
Rentebærende verdipapirer	562
Gjeld	
Rentebærende innskudd fra kunder	-700
Fondsobligasjon	-22
Sum renterisiko	763

7. Styring og kontroll av risiko

Bankens virksomhet fører til at den blir eksponert for en rekke finansielle risikoer. Målsetningen er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, og å etablere passende risikorammer og risikokontroller. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelse. Styret vedtar bankens mål og rammer innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Virksomhets- og risikostyring

Bankens virksomhetsstyring skal sikre at banken når sine økonomiske og verdimessige mål uten at det tas risiko som er uforenelig med disse. Alle risikofaktorer skal være avdekket og ivaretatt gjennom internt regelverk, god risikoforståelse, løpende ledelsesfokus og effektiv internkontroll.

Banken skal ha en helhetlig risikostyring som er tilpasset kompleksiteten i bankens virksomhet, og vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene. Det er bankens styre som fastsetter og følger opp bankens mål, strategier og styrende dokumenter. Det foreligger egne policydokumenter for følgende risikoområder:

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

Policydokumentene revideres minimum årlig.

³ Årlig resultateffekt av renteendring på ett prosentpoeng

Risikostyringsfunksjonen

Banken skal ha en uavhengig risikostyringsfunksjon med tilstrekkelig kompetanse, ressurser, tid og gjennomslagskraft. Risikostyringsfunksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, målt og rapportert av de ulike ledere for forretningsområdene. Risikostyringsfunksjonen rapporterer direkte til daglig leder/banksjef, og har plikt til å rapportere direkte til styret i tilfeller der dette anses nødvendig. Leder for risikostyringsfunksjonen kan ikke avsettes uten samtykke fra bankens styre.

Compliancefunksjonen

Banken har en uavhengig compliancefunksjon med tilstrekkelig kompetanse, ressurser, tid og gjennomslagskraft. Complianceansvarlig skal påse at bankens forretningsområder etterlever lover, forskrifter og standarder, slik at banken ikke blir rammet av offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme. Complianceansvarlig rapporterer direkte til daglig leder/banksjef, og har plikt til å rapportere direkte til styret i tilfeller der dette anses nødvendig. Ansvarlig for compliancefunksjonen kan ikke avsettes uten samtykke fra bankens styre.

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 stilte 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. (Se ellers avsnitt 4.2 for en detaljert beskrivelse av bankens metode for beregning av nedskrivninger.)

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

Likvidtetsrisiko

Bankens likvidtetsrisiko 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. Ifølge bankens policydokument for likvidtetsrisiko skal likvidtetsrisikoen være lav.

I dokumentet er det satt et minimumskrav til «vektet innskuddsdekning⁴» på 110 %. 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

Bankens markedsrisiko er risikoen for at verdien av bankens eiendeler reduseres som følge av endringer i markedsforholdene. Styring av bankens markedsrisiko foregår gjennom definerte maksimumsrammer for plasseringer i bankens policydokument for markedsrisiko. Ifølge dette dokumentet skal markedsrisikoen være meget lav.

Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Rentebærende verdipapirer

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.

Aksjer

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.

Valutarisiko

Alle bankens utlån og innskudd er ført 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. Banken har pr. 31.12.2021 også avgitt en kortsiktig avlastningsgaranti på DKK 10 mill. til Merkur Andelskasse i Danmark.

⁴ Her vektet innskudd som ikke er dekket av innskuddsgarantien 50 %

Valutaposisjoner

Beløp i NOK 1 000	31.12.2020
EUR	2 066
DKK	19 281
SEK	755
Sum:	22 102

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

Operasjonell risiko

Den operasjonelle risiko 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. Ifølge bankens policydokument for operasjonell risiko skal risikoen være meget lav. Håndtering av operasjonell risiko skjer gjennom bankens policy, rutiner og retningslinjer. Overvåkning av operasjonell risiko skjer gjennom internkontroll hvor periodisk gjennomgang av hendelseslogg er et sentralt element. Operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik rapporteres til ledelse og styret.

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.

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 forventninger.

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.

ILAAP

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) er en prosess for vurdering av bankens likviditetsbehov. Her utarbeider bankens likviditetsprognose og det

gjennomføres stresstest for en bankspesifikk og en generell krise, samt en kombinasjon av disse. ILAAP er en del av bankens ICAAP-dokument.

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 forøvrig. Cultura Banks første gjenopprettingsplan ble vedtatt av bankens styre i desember 2019. Gjenopprettingsplanen blir deretter revidert 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 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)	-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 41 a, 41 b og 41 c	
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
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		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	-	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 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 tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		

57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	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)	