



Pilar 3 rapport  
2021

## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene .....	2
3.	Kapitalkrav .....	3
3.1	Ansvarlig kapital.....	3
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.....	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	7
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	8
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	8
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler .....	9
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	9
5.	Egenkapitalposisjoner.....	9
6.	Renterisiko.....	9
7.	Styring og kontroll av risiko.....	10
	VEDLEGG 1: Avtalevilkår kapitalinstrumenter.....	13
	VEDLEGG 2: Sammensetningen av ansvarlig kapital (Konsern).....	14

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter del 8 av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 med mindre annet fremgår.

Bank2 ASA implementerer IFRS som ny regnskapsstandard fra 1.januar 2019. Sammenligningstall er omarbeidet som om banken hadde implementert IFRS fra og med 1.januar 2018.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

Der det er nødvendig er det oppgitt tall både for konsern og morbank (Bank2 ASA). Konsernregnskapet omfatter Bank2 ASA, Finans2 AS, Finans2 A/S (Danmark), Finans2 AB (Sverige), Harald Hårfagres gate AS, Finans2 Kapital AS, Eiendomsfinans AS og Eiendomsfinans Drift AS. Finans2 AS er eid 92 % av Bank2 ASA mens Finans2 A/S og Finans2 AB er eid 100 % av Finans2 AS. Harald Hårfagresgate AS og Finans2 Kapital AS er 100 % eid av Bank2 ASA. Eiendomsfinans AS er i bankens konsernregnskap ført etter i egenkapitalmetoden, banken eier 42 % av Eiendomsfinans AS.

## 2. KONSOLIDERING

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellen gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Finans2 AS	970	18.598	92 %	92 %		Inkasso
Finans2 Kapital AS	100	30	100 %	100 %		Rådgivning innen forretningsutvikling
Harald Hårfagre AS	30	30	100 %	100 %		Utvikling og salg av egen fast eiendom

Selskaper som er delvis konsolidert – egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eiendomsfinans AS	38.365	73.059	42 %	42 %		Finansieringsformidling

Bank2 ASA har i løpet av første kvartal i 2022 solgt sine aksjer i Finans2 AS samt bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. Mer informasjon finnes i note 43 i bankens årsrapport for 2021. Bankens eierandel i Eiendomsfinans AS økte i første halvår 2022 fra 42% til 52%, dermed blir Eiendomsfinans AS blir fullt konsolidert fra og med andre kvartal i 2022.

### 2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig og kapitaldekningsmessig sammenheng.

### 3. KAPITALKRAV

#### 3.1 Ansvarlig kapital

Tabellen nedenfor viser sammensetningen av ansvarlig kapital pr. 31.12.2021 for både morbank og konsern. Forskjellene mellom morbank og konsern i denne og etterfølgende tabeller skyldes goodwill knyttet til kjøp av 42 % av aksjene i Eiendomsfinans AS og til Finans2 AS' oppkjøp av SkanKred.

Kapitaldekning	Morbank	Konsern
<b>Aksjekapital</b>	<b>119.698</b>	<b>119.698</b>
Overkurs	265.912	265.912
Annen egenkapital	430.620	452.821
Avsatt utbytte	-26.368	-26.368
<b>Sum egenkapital</b>	<b>789.863</b>	<b>812.064</b>
Immaterielle eiendeler	-466	-69.395
Fradrag i ren kjernekapital	-7.614	-7.525
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>781.782</b>	<b>735.143</b>
Hybridkapital	60.000	60.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>841.782</b>	<b>795.143</b>
Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>60.000</b>	<b>60.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>901.782</b>	<b>855.143</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>901.782</b>	<b>855.143</b>

I nedenstående tabell fremkommer beregningsgrunnlaget for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforordningen, fordelt på morbank og konsern. I tillegg vises kapitalkrav for operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag. Økningen i konsernets beregningsgrunnlag for operasjonell risiko er knyttet til inntekter i Finans2 AS.

	Morbank	Konsern
<b>Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b>		
Institusjoner	26.580	35.732
Foretak	69.549	63.230
Pantsikkerhet eiendom	1.255.312	1.255.312
Forfalte engasjementer	218.266	218.266
Høyrisiko-engasjementer	216.407	216.407
Obligasjoner med fortrinnsrett	40.060	40.060
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	33.125	33.125
Egenkapitalposisjoner	98.050	13.911
Øvrige engasjementer	432.071	484.108
CVA-tillegg	9	9
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.389.430</b>	<b>2.360.161</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	481.433	634.803
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.870.862</b>	<b>2.994.964</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>31,4 %</b>	<b>28,6 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>29,3 %</b>	<b>26,5 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>27,2 %</b>	<b>24,5 %</b>

### 3.2 Bufferkrav

Morbank har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på 187 millioner kroner, et minimumskrav til ren kjernekapital på 129 mill. kr., samt et pilar 2-krav (SREP) på 158 mill. kr. For konsernet er tilsvarende tall 195 mill. kr. knyttet til bufferkrav, minimumskrav på 135 mill. kr. og et pilar 2-krav på 165 mill. kr.:

Bufferkrav	Morbank	Konsern
Bevaringsbuffer (2,50 %)	71.772	74.874
Motsyklisk buffer (1,00 %)	28.709	29.950
Systemrisikobuffer (3,00 %)	86.126	89.849
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>186.606</b>	<b>194.673</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	129.189	134.773
Pilar 2-krav (5,5%)	157.897	164.723
<b>Sum totalt krav til ren kjernekapital</b>	<b>473.692</b>	<b>494.169</b>
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	595.176	587.110
Tilgjengelig ren kjernekapital utover totalt krav	308.090	287.613

Morbank har 842 mill. kr. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det totale krav til ren kjernekapital.

Utover de lovbestemte krav har styret vedtatt en styringsbuffer på 1 %.

### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsordninger delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10). Myndighetskravet er 5 % uvektet kjernekapitalandel.

Uvektet kjernekapitalandel	Morbank	Konsern
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden		
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden		
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	44.709	44.709
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	14.985	14.985
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden		
Øvrige eiendeler	4.959.168	5.035.442
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-7.500	-76.430
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-7.500	-76.430
Totalt eksponeringsbeløp	5.011.362	5.018.707
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	5.011.362	5.018.707
<b>Kapital</b>		
<b>Kjernekapital</b>	<b>841.782</b>	<b>795.143</b>
<b>Kjernekapital etter overgangsregler</b>	<b>841.782</b>	<b>795.143</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>		
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>16,8 %</b>	<b>15,8 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler</b>	<b>16,8 %</b>	<b>15,8 %</b>

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Som hovedregel er et engasjement misligholdt når avdrag og renter ikke er betalt til rett tid, eller en rammekreditt er trukket utover et bevilget beløp. Forsinkelser med avdrag på nedbetalingslån eller uvesentlige/korte overtrekk på rammekreditter betraktes som uregelmessigheter fra kundens side. Hvis manglende betaling strekker seg utover 90 dager, klassifiseres og rapporteres imidlertid engasjementet alltid som misligholdt.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at tapet vil materialisere seg på et senere tidspunkt, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer. Misligholdte engasjementer under 90 dager, hvor det er åpnet konkurs eller gjeldsforhandlinger, iverksatt rettslig inkasso, foretatt utpanting eller tatt utlegg i, klassifiseres også som tapsutsatte engasjementer.

Friskmelding av tidligere tapsavsatte engasjementer skjer når gjeldende betalingsplan er fulgt og/eller tilstrekkelig tilleggssikkerhet er skaffet til veie, og engasjementet ikke lenger er tapsutsatt.

### 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken fordeler engasjement i 3 steg ved beregning av forventet tap (Expected Credit Loss – ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene i IFRS 9. Ved førstestegs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjement plasseres i steg 1 og der avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjement overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis engasjementet svekkes ytterligere og engasjementet enten er misligholdt, har fått betalingslettelse eller det blir foretatt individuelle nedskrivninger, blir engasjementet overført til steg 3. For engasjementer med mislighold eller betalingslettelse beregnes forventet tap over hele levetiden til engasjementet, mens det for øvrige engasjement i steg 3 hvor det er identifisert tapshendelser, foretas en individuell tapsvurdering.

#### Individuelle nedskrivninger steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjement gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivninger på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjement i bedriftsmarkedet også markedssituasjon 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. Kontantstrømmene estimeres over en periode som fastsettes individuelt for den aktuelle kunden eller gruppe kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for individuelle tap dersom det foreligger en objektiv indikasjon på kredittap. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsverdier.

#### Steg 1 og 2

Nedskrivningsreglene i IFRS 9 er basert på en modell for forventet kredittap (Expected Credit loss – ECL). Metoden for måling av nedskrivninger for forventet tap for finansielle eiendeler i resultatregnskapet avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinngang. Ved førstegangsinngang, og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal det foretas avsetning for 12-måneders forventet tap (steg 1). Hvis

## Pilar III Bank2

kredittrisikoen har økt vesentlig, skal det foretas en tapsnedskrivning lik forventet tap over hele levetiden (steg 2). Nedskrivning i steg 1 og 2 samlet erstatter tidligere gjennomførte gruppevise nedskrivninger. PD modellen skille mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholds sannsynligheten for de neste 12 måneder (PD). Ved beregning av misligholds sannsynlighet over forventet levetid på engasjement (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold frem i tid, baser på utvikling i PD siste 12 måneder. Estimert for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-bankene.

Refinansieringslån uten sikkerhet ble nedskrevet med 30 % av saldo på tidspunktet for oversendelse av lånet til inkasso, og med 100 % hvis inkassoprosessen ga intet til utlegg.

Kjøpte fordringer tapsavsettes i steg 1, steg 2 og steg 3 på grunnlag av historikk som oppdateres kvartalsvis.

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning				-
Lønnstakere o.l.	3.481.847	26.636	-	3.508.483
Kjøpte fordringer	421.877			421.877
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske				-
Industriproduksjon	5.036	-	-	5.036
Bygg og anlegg	102.309	2.586	100	104.996
Varehandel, hotell/restaurant	30.330	-	-	30.330
Transport, lagring				-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	124.626	-	755	125.381
Sosial og privat tjenesteyting	70.157	-	262	70.419
Sentralbank	70.374			70.374
Kredittinstitusjoner	298.307			298.307
<b>Sum</b>	<b>4.604.863</b>	<b>29.223</b>	<b>1.117</b>	<b>4.635.203</b>

Utlån fordelt geografisk (Før individuelle nedskrivninger)	Brutto utlån til kunder	Andel i %
Oslo/Viken	2.403.263	56,7 %
Vestfold/Østfold	-	0,0 %
Vestfold/Telemark	268.504	6,3 %
Vestland/Rogaland	499.849	11,8 %
Trøndelag	158.441	3,7 %
Norge for øvrig	484.249	11,4 %
Kjøpte fordringer, ikke fordelt geografisk	421.877	10,0 %
<b>Sum</b>	<b>4.236.183</b>	<b>100 %</b>

## 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	136.023	211.485	1.278.755	449.399	1.760.493	768.709	<b>4.604.863</b>
Ubenyttede rammer			29.223		-		<b>29.223</b>
Garantier				1.017		100	<b>1.117</b>
<b>Sum</b>	<b>136.023</b>	<b>211.485</b>	<b>1.307.977</b>	<b>450.416</b>	<b>1.760.493</b>	<b>768.809</b>	<b>4.635.203</b>

## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle nedskrivninger på utlån fordelt på typer av motparter.

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>
Offentlig forvaltning	269.053	43.443	11.717
Lønnstakere o.l.			
Utlandet			
<i>Næringssektor fordelt:</i>			
Jordbruk, skogbruk, fiske			
Industriproduksjon			
Bygg og anlegg			
Varehandel, hotell/restaurant	736		
Transport, lagring			
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	23.936		
Sosial og privat tjenesteyting			
<b>Sum</b>	<b>293.725</b>	<b>43.443</b>	<b>11.717</b>

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
<b>Nedskrivninger pr. 01.01.2021</b>	12.674	20.419	91.053
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	906	259	-
Overføringer til steg 2	-840	-337	-
Overføringer til steg 3	-441	134	3.638
Netto ny måling av tap	8.006	131	120.693
Nye utstedte eller kjøpte utlån	1.186	-32	2.317
Utlån som er blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-5.241	1.183	-3.643
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.</b>	<b>16.250</b>	<b>21.758</b>	<b>214.058</b>



## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har per rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

## 4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

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

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

Engasjementskategorier	Engasjements-beløp før sikkerheter	Engasjements-beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	144.922	144.922				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)						
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	178.698	178.698				
Foretak	64.831	63.321				
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.372.010	3.287.385			94 %	
Forfalte engasjementer	223.471	207.290			74 %	
Høyrisiko-engasjementer	149.202	145.514				
Obligasjoner med fortrinnsrett	400.597	400.597				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	165.623	165.623				
Andeler i verdipapirfond						
Egenkapitalposisjoner	13.911	13.911				
Øvrige engasjementer	807.989	605.262				
<b>Sum</b>	<b>5.521.254</b>	<b>5.212.523</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		

<sup>1</sup> Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Ordinære lån til private er sikret ved pant i vanlig boligeiendom, eventuelt med tillegg av realkausjoner og andre sikkerheter hvis dette anses som nødvendig. Maksimal ordinær belåningsgrad er 85 % i velfungerende eiendomsmarkeder. Lån til næringsdrivende er primært sikret med pant i eiendom i velfungerende markeder. Banken har avsluttet sitt fokusområde på bedriftsmarkedet som i all hovedsak dreide seg om prosjektfinansiering for profesjonelle aktører.

Verdivurdering av sikkerheter (markedsverdi) skal dokumenteres ved hjelp av takst, meglervurdering, utskrift fra Eiendomsverdi e.l. Verdien skal være dokumentert fra minst to kilder.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

## 4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

I henhold til Finanstilsynets rundskriv 5/2018 skal informasjon om sikkerhetsstilte eiendeler offentliggjøres. Nedenstående tabell viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2019 er ingen eiendeler stilt som sikkerhet.

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer				
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	400.597	-	400.597	400.597
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	74.789	-	74.789	-
herav: utstedt av finansielle foretak				
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
<b>Sum</b>	<b>475.386</b>	<b>-</b>	<b>400.597</b>	<b>400.597</b>

## 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken er ikke eksponert for motpartsrisiko knyttet til derivater.

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført- samt virkelig verdi.

Egenkapitalposisjonene omfatter aksjer i Eika Gruppen AS, SDC AS, VN Norge, Eika VBB og Eiendomsfinans. Aksjene er klassifisert som ordinære aksjer til virkelig verdi, med verdiendring over ordinært resultat.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	26.310	26.310				
- andre aksjer og andeler	78.286	78.286				

<sup>1</sup> "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

## 6. RENTERISIKO

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endring av i rentenivået. Banken er ikke eksponert mot vesentlig renterisiko. Pr 31.12.2021 hadde banken en eksponering på 2,2 millioner kroner knyttet til rentebærende verdipapirer

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

For å sikre en betryggende formuesforvaltning og høy finansiell stabilitet, legger styret vekt på god risikostyring og internkontroll.

Bank2 tilstreber en moderat risikoeksponering totalt sett, og anser følgende risikofaktorer som de mest vesentlige:

**Kredittrisiko:** Risikoen for tap som følge av kundenes manglende evne / vilje til å gjøre opp for seg

**Likviditetsrisiko:** Risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansielle økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres eller i form av ekstra dyr finansiering

**Markedsrisiko:** Risikoen for tap i markedsverdier til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, valutakurser eller råvarepriser

**Operasjonell risiko:** Risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser

Adm. direktør utarbeider årlig, og ellers ved behov, en vurdering av bankens risiko- og kapital situasjon som forelegges styret til behandling.

Banken har videre en fullstendig kapitalbehovsvurdering (ICAAP) minimum én gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosess.

Resultatet av kapitalbehovsvurderingen blir i tillegg benyttet som grunnlag ved utarbeidelse av bankens risikodokumenter, herunder ved fastsettelse av de rammer som gis av styret til adm. banksjef.

Alle prosessansvarlige/ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres knyttet til utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll. Bankens ICAAP legger med dette et grunnlag for hvordan det arbeides med risikostyring og internkontroll i hele bankens organisasjon.

Bankens ledelse deltar aktivt i prosessen med bankens ICAAP, og i tillegg til behandlingen av selve den årlige gjennomgangen bl.a. gjennom periodevis rapportering av kapital situasjon til styret, samt i forbindelse med eventuelle hendinger som krever særskilte kapitalvurderinger. Konklusjonene i dokumentet hensyntas i bankens strategi- og budsjettprosess.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko er det mest vesentlige risikoområdet for Bank2, og styres gjennom bankens overordnede kredittpolicy og -strategi, rammer, retningslinjer og fullmakter. Policy, strategi og rammer fastsettes av styret, og revideres og oppdateres minimum en gang årlig.

Styret er ansvarlig for bankens innvilgelse av lån og kreditter, samt tildeling av fullmakter. Banken har relativt få store engasjementer, og den fastsatte ramme for slike engasjementer er utnyttet med i underkant av 77 %.

Bank2 er en nisjebank, med en stor andel utlån til privatkunder som av ulike årsaker har problemer med å få finansiering i andre banker. Disse privatkundene representerer en høyere misligholdsrisiko enn kunder i ordinære banker. Bank2 påregner derfor for denne porteføljen en andel misligholdte lån som ligger betydelig over gjennomsnittet for øvrige banker. Styret har kontinuerlig fokus på tiltak for å få løst engasjementene i

## Pilar III

### Bank2

misligholdsporteføljen så raskt som mulig. Kredittrisikoen knyttet til enkeltengasjementer overvåkes kontinuerlig i form av misligholdsrapportering og tett kontakt med kundene. Misligholdsporteføljen er godt pantsikret.

Bankens lån til privatpersoner skal være sikret ved pant i banlig boligeiendom, eventuelt med tillegg av realkausjoner hvis dette anses som nødvendig. Maksimal ordinær belåningsgrad er 85 % i velfungerende eiendomsmarkeder (60 % for fritidseiendommer). Det innhentes eksterne verdivurderinger, men bankens kunderådgivere skal, uansett hva verdidokumentasjonen sier, vurdere eiendommens likviditet og fallhøyde og sette en forsvarlig verdi på pantobjektet. Lån til næringsdrivende er primært sikret med pant i eiendom i velfungerende markeder.

Bank2 gjennomfører regelmessig stresstester av utlånsporteføljen, og styret anser at banken har et godt kapitalgrunnlag for å kunne motstå de økonomiske effekter av stresstestscenariene.

#### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko omfatter risiko for tap av kapital eller inntekter som følge av at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres eller ekstra dyr finansiering. Likviditetsrisikoen vil i praksis være knyttet til bevegelser på innskuddsbalansen. Bankens erfaringer tilsier at innskudd vil være en stabil finansieringskilde, også i situasjoner hvor bankene er under press.

Bankens likviditetsrisiko styres gjennom likviditetspolicy og –strategi, som fastsettes av styret og revideres årlig. Denne inneholder interne mål og klare rammer for tilgjengelig likviditet, sammensetning av overskuddslikviditet og krav til likviditetsbuffer. Likviditetsrisikoen skal være lav. I tillegg er det utarbeidet en beredskapsplan som banken må forholde seg til i situasjoner hvor det kan bli aktuelt.

Bankens innskuddsdekning ved utgangen av årsskiftet utgjorde 119 %. Tilsvarende innskuddsdekning for 2020 var 92 %.

Banken hadde en LCR på 423 og NSFR på 155 pr. 31.12.2021. For konsernet var LCR 413 og NSFR 151 pr. 31.12.2021. Myndighetskravet til LCR er 100%.

Likviditetssituasjonen vurderes som god.

#### Markedsrisiko

Markedsrisikoen i Bank2 styres og overvåkes av rammer nedfelt i bankens markedspolicy som fastsettes av styret og revideres minst en gang årlig.

Markedspolicyen legger premisser for plassering av bankens overskuddslikviditet, og skal være underordnet behov fra utlånsvirksomheten og behov som følger av en betryggende likviditetsstyring. Forvaltningen av midler som ikke benyttes til utlånsformål skal ha som mål å styrke bankens likviditetssituasjon og oppnå en mest mulig optimal tilpasning til gjeldende kapitalkrav og balansestruktur. De samlede plasseringer skal være godt diversifiserte, og ligge innenfor en akseptabel risiko. Banken skal opprettholde in-house kompetanse og ressurser som er tilpasset omfanget av og kompleksiteten ved denne virksomheten.

Bank2 gjennomfører regelmessig stresstester av likviditetsporteføljen, og styret anser at banken har et godt kapitalgrunnlag til å kunne motstå de økonomiske effekter av stresstestscenariene.

### Operasjonell risiko

Operasjonell risiko omfatter juridisk risiko, compliance-risiko og belønnings-/incentivrisiko, og oppstår som følge av bankens daglige drift.

I dette inngår risikoen for at banken kan bli påført tap eller kostnader som følge av:

- Internt bedrageri
- Eksternt bedrageri
- Ansettelsesvilkår og sikkerhet på arbeidsplassen
- Kunder, produkter og forretningspraksis
- Skade på fysiske eiendeler
- Avbrudd i drift eller systemer
- Oppgjør, levering og annen transaksjonsbehandling

Målet er at banken skal ha en så effektiv risikostyring og overvåking av operasjonell risiko at ingen enkelthendelser forårsaket av operasjonell risiko skal kunne skade den finansielle stilling i alvorlig grad.

Hovedstrategiene innenfor operasjonell risiko er å etablere en kvalitetskultur gjennom opplæring, holdningsutvikling og klargjøring av krav til den enkelte leder og medarbeider. Hertil kommer utvikling av klare og gode interne systemer, og målrettede rutiner for internkontroll med lederrapportering. Styring og kontroll av den operasjonelle risikoen i Bank2 utføres gjennom løpende operativ styring og kontroll, utført av linjeledelsen, samt gjennom overordnet risikostyring og kontroll knyttet til risikoidentifikasjon.

Ansvar for den operative styring og kontroll følger bl.a. av stillingsinstrukser og ulike retningslinjer og rutiner. Det er utarbeidet et sett av kontrolltiltak knyttet til disse instruksene og rutinene som må dokumenteres gjennomført, bl.a. i form av lederbekreftelser.

### Mål for kapitaldekning

Styret har fastsatt bankens kapitalmål for ansvarlig kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning. I tillegg til de regulatoriske kravene inneholder kapitalmålene en 1% styringsbuffer.

#### Kapitalmål

Ansvarlig kapitaldekning	24,0 %
Kjernekapitaldekning	22,0 %
Ren kjernekapitaldekning	20,5 %

Kapitalmålene gjelder på konsernnivå. Banken skal til enhver tid oppfylle alle myndighetskrav med god margin. Målene vurderes minimum en gang årlig i forbindelse med bankens ICAAP-analyse.

## VEDLEGG 1: AVTALEVILKÅR KAPITALINSTRUMENTER

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Bank2 ASA	Bank2 ASA
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	ISIN NO 001 2535865 FRN	ISIN NO 001 0834203 FRN
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk lov	Norsk lov
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Konsolidert nivå	Konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	NOK 60.000.000	NOK 60.000.000
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 60.000.000	NOK 60.000.000
9a	Emisjonskurs	100 %	100 %
9b	Innløsningskurs	N/A	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - Amortisert kost	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	31.05.2022	18.10.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	01.09.2032	ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	ja	ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	01.06.2027; 100%	18.10.2023; 100%
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis	Kvartalsvis
<b>Renter/utbytte</b>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3M NIBOR+3,50% p.a.	3M NIBOR+5,00% p.a.
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Ja	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	Finanstilsynet eller annen kompetent myndighet
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	Helt eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	Gjeldene loverk
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	Pliktig
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	Ren kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	Bank2 ASA
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Jf. Fianansforetaksloven § 21-6 Jf. Beregningsforskriften §16 nr. 4	5,125 % av ren kjernekapital
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se punkt 31	Delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se punkt 31	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	Obligasjonene tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente beregnes av nedskrevet beløp
35	Prioritetsrekkefølge ved avikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Fondsobligasjon	Egenkapital
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav		

\*Se <https://bank2.no/investor-relations/obligasjonsprogram> for utfyllende informasjon

## VEDLEGG 2: SAMMENSETNINGEN AV ANSVARLIG KAPITAL (KONSERN)

	(A) Beløp på datoen for offentlig-gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	385.610.251,06	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	417.480.038,77	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	8.974.363,23	26 (2)
<b>6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>812.064.653,06</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>		
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-491.410,00	34 og 105
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-69.395.364,57	36 (1) (b) og 37
9 Tomt felt i EØS		
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
10		
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)		36 (1) (f) og 42
17 Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44
18 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)
19 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20 Tomt felt i EØS		
20a Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
20b herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21 Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23 herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren 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)	-7.034.307,90	36 (1) (j)
<b>28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-76.921.082,47</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>
<b>29 Ren kjernekapital</b>	<b>735.143.570,59</b>	<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>		
30 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	60.000.000,00	51 og 52
31 herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32 herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33 Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
34		
35 herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
<b>36 Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>60.000.000,00</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>



Pilar III  
Bank2

<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
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	Frادrag 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	Frادrag 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 frادrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)
43	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	-	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	<b>60.000.000,00</b>	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir frادrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>795.143.570,59</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>
<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	60.000.000,00	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	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>60.000.000,00</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>
<b>Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer</b>			
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 frادrag 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 frادrag 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	Frادrag 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	Frادrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre frادrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav: ...		
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital</b>	-	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
58	<b>Tilleggskapital</b>	<b>60.000.000,00</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>855.143.570,59</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>
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	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.994.963.683,01</b>	



Pilar III  
Bank2

<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjernekapitaldekning	24,5 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	26,5 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	28,6 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget		CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer		
66	herav: motsyklisk buffer		
67	herav: systemrisikobuffer		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffere)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>			
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
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>			
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)