



Pilar 3 rapport
2022

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	2
3.1	Ansvarlig kapital.....	2
3.2	Bufferkrav.....	3
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	4
4.1	Definisjon misligholdte engasjement	4
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	6
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	7
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav	7
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	8
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	9
5.	Egenkapitalposisjoner.....	9
6.	Renterisiko	9
7.	Styring og kontroll av risiko	9
	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 2022 med mindre annet fremgår.

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, Harald Hårfagres gate AS, Eiendomsfinans AS og Eiendomsfinans Drift AS. Harald Hårfagresgate AS er 100 % eid av Bank2 ASA, mens Bank2 ASA eier 52 % 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:

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eiendomsfinans AS		47.498	88.870	52 %	52 %	Finansieringsformidling
Harald Hårfagre AS		30	30	100 %	100 %	Utvikling og salg av egen fast eiendom

Bank2 ASA har i løpet av første kvartal i 2022 solgt sine aksjer i Finans2 AS samt bankens kjøpte porteføljer av misligholdte lån. 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. 31.12.2022 for både morbank og konsern. Forskjellene mellom morbank og konsern i denne og etterfølgende tabeller skyldes goodwill knyttet til kjøp av 52 % av aksjene i Eiendomsfinans AS, samt konsolideringseffekter.

Pilar III
Bank2

Kapitaldekning	Morbank	Konsern
Aksjekapital	119.698	119.698
Overkurs	265.912	265.912
Annen egenkapital	594.088	604.309
Sum regnskapsmessig egenkapital	979.698	989.920
Aksjonærenes andel av opptjent resultat		
Hybridkapital	-60.000	-60.000
Ikke-kontrollerende eierinteresser	0	-14.532
Avsatt utbytte	-133.604	-133.604
Sum egenkapital	786.093	781.783
Immaterielle eiendeler	0	-85.493
Fradrag i ren kjernekapital	-7.326	-7.326
Ren kjernekapital	778.767	688.964
Hybridkapital	60.000	60.000
Sum kjernekapital	838.767	748.964
Ansvarlig lånekapital	60.000	60.000
Sum tilleggskapital	60.000	60.000
Netto ansvarlig kapital	898.767	808.964

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 konsolidering av Eiendomsfinans.

	Morbank	Konsern
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Institusjoner	18.614	22.375
Foretak	58.746	47.318
Pantsikkerhet eiendom	1.539.373	1.531.768
Forfalte engasjementer	273.531	273.531
Høyrisiko-engasjementer	218.416	218.416
Obligasjoner med fortrinnsrett	49.258	49.258
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	35.915	35.915
Egenkapitalposisjoner	112.933	24.033
Øvrige engasjementer	100.296	161.970
CVA-tillegg	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kreditt risiko	2.407.081	2.364.584
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	439.218	658.758
Sum beregningsgrunnlag	2.846.300	3.023.341
Kapitaldekning i %	31,6 %	26,8 %
Kjernekapitaldekning	29,5 %	24,8 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,4 %	22,8 %

3.2 Bufferkrav

Morbank har per 31.12.2022 et kombinert kapitalbufferkrav på 213 millioner kroner, et minimumskrav til ren kjernekapital på 128 mill. kr., samt et pilar 2-krav (SREP) på 157 mill. kr. For konsernet er tilsvarende tall 227 mill. kr. knyttet til bufferkrav, minimumskrav på 136 mill. kr. og et pilar 2-krav på 166 mill. kr.:

Pilar III Bank2

Bufferkrav	Morbank	Konsern
Bevaringsbuffer (2,50 %)	71.157	75.584
Motsyklisk buffer (2,00 %)	56.926	60.467
Systemrisikobuffer (3,00 %)	85.389	90.700
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	213.472	226.751
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	128.083	136.050
Pilar 2-krav (5,5%)	156.546	166.284
Sum totalt krav til ren kjernekapital	498.102	529.085
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	565.295	462.214
Tilgjengelig ren kjernekapital utover totalt krav	280.665	159.879

Nivået på den motsykliske kapitalbufferen er besluttet økt 2,5 prosent 31. mars 2023, mens systemrisikobuffer er besluttet økt til 4,5 prosent 31. desember 2023.

Konsernet har 688 mill. kr. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det totale krav til ren kjernekapital.

Utover de lovbestemte krav har styret per 31.12.2022 vedtatt en styringsbuffer på 1 %.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital 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	41.063	41.063
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	9.123	9.123
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden		
Øvrige eiendeler	5.588.369	5.621.505
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-6.500	-92.439
Totalt eksponeringsbeløp	5.632.054	5.579.252
Kapital		
Kjernekapital	838.767	748.964
Uvektet kjernekapitalandel		
Uvektet kjernekapitalandel	15,8 %	13,2 %

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 tilleggsikkerhet 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 førstestegs innregning. Ved førstestegs innregning, og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal det foretas avsetning for 12-måneders forventet tap (steg 1). Hvis 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 gruppevis 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. Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-bankene.

Pilar III Bank2

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.	4.258.096	31.347	-	4.289.443
Kjøpte fordringer	15.051	-		15.051
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske				-
Industriproduksjon	4.826	-	-	4.826
Bygg og anlegg	98.440	-	100	98.540
Varehandel, hotell/restaurant	45.698	584	-	46.282
Transport, lagring				-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	103.543	1	-	103.544
Sosial og privat tjenesteyting	33.872	14	-	33.886
Sentralbank	70.813			70.813
Kredittinstitusjoner	199.393			199.393
Sum	4.829.732	31.946	100	4.861.778

Utlån fordelt geografisk (Før individuelle nedskrivninger)	Brutto utlån til kunder	Andel i %
Viken	1.853.851	40,7 %
Oslo	871.202	19,1 %
Vestland	441.247	9,7 %
Vestfold og Telemark	398.535	8,7 %
Innlandet	212.395	4,7 %
Norge for øvrig	767.246	16,8 %
Kjøpte fordringer, ikke fordelt geografisk	15.051	0,3 %
Sum	4.559.526	100 %

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	18.266	93.898	267.955	101.957	3.797.423	531.426	4.810.927
Ubenyttede rammer			31.946		-		31.946
Garantier						100	100
Sum	18.266	93.898	299.901	101.957	3.797.423	531.526	4.842.973

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer over 90 dager	Andre kredittforringede engasjement	Samlede nedskrivninger ¹
Offentlig forvaltning			
Lønnstakere o.l.	290.284	-	33.966
Utlandet			
<i>Næringssektor fordelt:</i>			
Jordbruk, skogbruk, fiske			
Industriproduksjon			
Bygg og anlegg			
Varehandel, hotell/restaurant			
Transport, lagring			
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	10.801		53
Sosial og privat tjenesteyting			
Sum	301.085	-	34.019

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
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	16.250	21.758	214.058
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	1.215	-2.364	-237
Overføringer til steg 2	-1.343	4.121	-86
Overføringer til steg 3	-1.323	-1.312	6.981
Netto ny måling av tap	11.161	5.096	-187.811
Nye utstedte eller kjøpte utlån	2.755	-1.951	14.275
Utlån som er blitt fraregnet, inklusiv nedbetalinger	-6.218	-5.886	-13.162
Nedskrivninger pr. 31.12.22	22.497	19.462	34.019

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)

Pilar III Bank2

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 ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	91.462	91.462				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)						
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	46.869	46.869				
Foretak	61.005	59.385				
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4.060.815	3.968.395			94 %	
Forfalte engasjementer	286.132	259.937			80 %	
Høyrisiko-engasjementer	147.141	145.611				
Obligasjoner med fortrinnsrett	492.580	492.580				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	179.576	179.576				
Andeler i verdipapirfond						
Egenkapitalposisjoner	12.415	12.415				
Øvrige engasjementer	334.322	318.692				
Sum	5.712.316	5.574.920	-	-		

¹ 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. 31.12.2022 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
Rentebærende verdipapirer					
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	492.580	-	492.580	492.580	492.580
herav: sikrede verdipapirer (ABS)					
herav: utstedt av offentlig forvaltning	158.292	-	158.292	158.292	158.291,50
herav: utstedt av finansielle foretak	27.042	-		27.042	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak					
Sum	677.913	-	650.871	677.913	650.871

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.

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	147.879	147.879				

¹ "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 31.12.2022 hadde banken en eksponering på 2,2 millioner kroner knyttet til renterisiko for 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.

Pilar III Bank2

Likviditetsrisiko: Risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere 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 hendelser 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 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 vanlig 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 verddivurderinger, 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.

Pilar III Bank2

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 100 %. Tilsvarende innskuddsdekning for 2021 var 94 %.

For konsert var LCR på 609 og NSFR på 145 pr. 31.12.2022. 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. Bankens 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
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (de)konsolidert nivå, selskaps- og (de)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
Renter/utbytte			
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
Konvertering/nedskrivning			
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 lovverk
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 avvikling (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)	(C) Beløp omfattet av overgangsregler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
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	410.704.943,86	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	-14.532.193,93	84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	781.783.000,98	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-491.410,00	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-85.938.176,87	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 konstantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelse (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)	-6.389.316,97	36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-92.818.903,84	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	688.964.097,14	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
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		
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	60.000.000,00	Sum rad 30, 33 og 34

Pilar III
Bank2

Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)		
	herav: ...		
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	60.000.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	748.964.097,14	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
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	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	60.000.000,00	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	Fradrag 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	Fradrag 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	60.000.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	808.964.097,14	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	3.023.341.273,97	

Pilar III
Bank2

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	22,8 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	24,8 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	26,8 %	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-buffer)		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		
Kapitaldekning og buffere			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)