

Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)

31. desember 2019 Høland og Setskog Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Kapitalkrav	2
2.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
2.2 Bufferkrav.....	4
2.3 Uvektet kjernekapitalandel.....	4
3. Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
3.1 Definisjon misligholdte engasjement	5
3.2 Metode for beregning av nedskrivninger	5
3.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
3.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
3.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
3.6 Endringer i nedskrivninger på individuelle utlån og avsetninger på garantier	9
3.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
3.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	10
3.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	11
3.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
4. Egenkapitalposisjoner.....	11
5. Renterisiko	12
6. Styring og kontroll av risiko.....	13
6.1 Formål og prinsipper for ICAAP.....	13
6.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoe.....	14
7. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	18
7.1 Informasjon om kapital.....	18
7.2 Sammensetning ansvarlig kapital	21

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 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. Bankene har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2. KAPITALKRAV

2.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Høland og Setskog Sparebank benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og markedsrisiko. Det innebærer at det brukes standardiserte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkravet for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år.

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

Ansvarlig kapital	31.12.2019
Opptjent egenkapital	462.860
Overkursfond	766
Utjevningfond	21.307
Annen egenkapital	23.034
Egenkapitalbevis	68.790
Gavefond	1.000
Sum ren kjernekapital	577.757
Fradrag for forsvarlig verdisetting	-869
Fradrag i ren kjernekapital	-42.763
Ren kjernekapital	534.125
Fondsobligasjoner	75.000
Sum kjernekapital	609.125
Tilleggskapital – ansvarlig lån	100.000
Netto ansvarlig kapital	709.125

Beregningsgrunnlag

Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	6
Institusjoner	60
Foretak	601.412
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.008.648
Forfalte engasjementer	140.293
Høyrisiko-engasjementer	242
Obligasjoner med fortrinnsrett	28.721
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	375
Egenkapitalposisjoner	78.741
Øvrige engasjementer	161.529
Sum Kredittrisiko –standardmetode	3.020.027
Operasjonell risiko	277.670
Sum beregningsgrunnlag	3.297.697

Kapitaldekning	21,50 %
Kjernekapital	18,47 %
Ren kjernekapital	16,20 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,41 % i Eika Gruppen AS og på 0,78 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	575.565
Kjernekapital	656.432
Ansvarlig kapital	763.820

Kapitaldekning i %	21,27 %
Kjernekapitaldekning	18,20 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,02 %

2.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 224,3 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	82.442
Motsyklisk buffer (2,00 %)	82.442
Systemrisikobuffer (3,00 %)	98.931
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	224.270
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	148.396
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	121.913

2.3 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).

Uvektet kjernekapitalandel	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	-
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	32.064
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	149.074
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	16.560
Øvrige eiendeler	6.338.456
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-43.632
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-43.632
Totalt eksponeringsbeløp	6.492.521
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	6.492.521
Kapital	
Kjernekapital	609.126
Kjernekapital etter overgangsregler	609.126
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	9,38 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,38 %

3. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

3.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et engasjement defineres som misligholdt når avdrag og renter ikke er betalt til rett tid, eller en rammekreditt/innskuddskonto er trukket ut over bevilget beløp. Dersom manglende betaling strekker seg ut over 90 dager, blir kundenes samlede engasjement klassifisert som misligholdt.

Øvrige tapsutsatte engasjement:

Et engasjement som ikke er misligholdt etter reglene overfor kan bli definert som tapsutsatt når det må påberegnes at debitor ikke vil være i stand til å innfri sine forpliktelser og det heller ikke kan forventes at sikkerhet vil dekke lånet ved en eventuell realisasjon.

3.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Beskrivelse av PD modellen

PD-modellen i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer

som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. kapitalkravsforskriften § 10-1.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

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

Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning i opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD-ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

Beregning av LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronekurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Vekting av scenarioene gjøres etter en ekspertvurdering.

3.3 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.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	378.116	-	-	378.116
Personmarkedet	3.762.800	80.075	9.319	3.852.194
Utlandet				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	134.428	36.856	30.929	202.213
Industri	63.432	13.135	1.821	78.388
Bygg og anlegg	420.283	69.503	68.792	558.578
Handel, hotell, transport, tjenester	198.675	43.413	21.051	263.139
Finansiering, eiendomsdrift	549.994	34.011	15.982	599.987
Offentlig forvaltning og andre	206.956	15.507	2.187	224.650
Sentralbank	67.923	-	-	67.923
Kredittinstitusjoner	376.115	-	-	376.115
				-
Sum	6.158.722	292.500	150.081	6.601.303
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	727.080			
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	6.885.802			
Aurskog-Høland	3.601.986	197.427	101.299	3.900.712
Lillestrøm	465.084	25.491	13.080	503.655
Akershus for øvrig	522.882	28.659	14.705	566.246
Oslo	1.224.455	22.050	11.314	1.257.819
Østfold	150.044	8.224	4.220	162.488
Landet for øvrig	191.426	10.492	5.383	207.301
Utlandet	2.845	156	80	3.081
Gjennomsnitt²	5.568.996	248.076	150.038	5.967.110

¹ Etter nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

3.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	113.796	176.929	469.504	1.438.287	3.845.458	82.007	6.125.981
Ubenyttede rammer			256.349		36.151		292.500
Garantier				150.081	-		150.081
Sum	113.796	176.929	725.853	1.588.368	3.881.609	82.007	6.568.562

¹ Etter nedskrivninger

3.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	6.837	3.000	3.837
Primærnæring			0
Kraftforsyning/ bygg og anlegg	12.100	3.000	9.100
Varehandel/ restaurant og hotell	44.633	1.000	43.633
Forretningsmessig tjenester/eiendomsdrift	82.683	10.747	71.936
Sum	146.253	17.747	128.506

Tapsutsatte engasjement	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	114.499
Nedskrivning steg 3	11.247
Netto misligholdte lån	103.252
Andre tapsutsatte engasjement	31.754
Nedskrivning steg 3	6.500
Netto tapsutsatte ikke misligholdte lån	25.254
Netto misligholdt og tapsutsatte engasjement	128.506

3.6 Endringer i nedskrivninger på individuelle utlån og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2019	2.600	11.673	6.200
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	428	-2.676	
Overføringer til steg 2	-280	1.579	
Overføringer til steg 3	-105	-605	10.747
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	212	376	53
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-708	-575	-1.705
Endringer i kredittrisiko innenfor samme steg	-164	-653	2.452
Andre justeringer	385	471	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	2.368	9.590	17.747

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2019	352	528	200
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	51	-236	
Overføringer til steg 2	-37	175	
Overføringer til steg 3	-4	-256	247
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	57	14	-
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-171	-55	-200
Endringer i kredittrisiko innenfor samme steg	21	19	
Andre justeringer	365	141	
Tapsavsetninger pr. 31.12.	634	330	247

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.		
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	-	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån/garantier	-3.724
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-1.011
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	12.100
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	8.865
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-3.186
Periodens tapkostnader	13.044

3.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer banken plasserer i.

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

Engasjements- kategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanke	286.885	286.885				
Lokale og regionale myndigheter	159.058	159.058				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsorganisasjoner	51.246	51.246				
Institusjoner	1.504	1.500		60		
Foretak	861.109	856.507		5.040	47 %	
Engasjementer med pant	4.729.126	4.722.743			89 %	
Forfalte engasjementer	114.525	103.261			16 %	
Høyrisiko-engasjementer	162	162				
Obligasjoner med fortrinnsrett	287.211	287.211		28.721		
Fordring på institusjon	1.875	1.875		375		
Andeler i verdipapirfor	30.499	30.499				
Egenkapitalposisjoner	74.094	74.094	36.570			
Øvrige engasjementer	203.930	195.266				
Sum	6.801.224	6.770.307	36.570	34.196		

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. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Bankene benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter skal dokumentere sin verdi gjennom offentlig takst. På eiendommer i vårt primærmarked benyttes, i tillegg til takst, bankens markedskunnskap ved fastsettelse av verdi. 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.

3.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken.

Eiendeler	Balanseført 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	721.856	-	704.220	721.856	704.220
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	287.211	-	276.626	287.211	276.626
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	429.237	-	427.594	429.237	427.594
herav: utstedt av finansielle foretak	-	-	-	-	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	5.409	-	-	5.409	-
Sum	721.857	-	704.220	721.857	704.220

3.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har ingen derivater hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko.

4. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens beholdning av aksjer og andeler er klassifisert som anleggsaksjer (strategisk formål). Poster som er beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til anskaffelseskost. Aksjene blir likevel nedskrevet hvis virkelig verdi er vesentlig lavere enn bokført verdi og verdifallet ikke anses som forbigående.

Oversikten under viser egenkapitalposisjoner som holdes for strategisk formål. Oversikten viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år.

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 ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål					
- børsnoterte aksjer					
- andre aksjer og andeler	34.769	34.769	-	-363	-
Aksjer og andeler – strategisk formål					
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	96.524	96.524	-	-	-2.508

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

5. RENTERISIKO

Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

Banken har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapirer
- Innskudd fra kunder
- Rentebærende verdipapirgjeld
- Annen rentebærende gjeld

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende lån og fastrentelån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. På kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven 8 uker

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 mnd NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer. Rentesikring av innlån vurderes fortløpende.

Banken har ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

Bankens netto resultateffekt ved en parallellforskyvning av rentekurven med ett prosentpoengs økning i renten ville vært NOK 1,0 mill. Beregningen er gjort med utgangspunkt i bankens posisjoner på og utenfor balansen.

Renterisiko	
Eiendeler	kroner ¹
Utlån til kunder med flytende rente	-6.178
Utlån til kunder med rentebinding	
Rentebærende verdipapirer	-833
Øvrige rentebærende eiendeler	
Gjeld	-7.011
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	6.603
Verdipapirgjeld	1.458
Øvrig rentebærende gjeld	
Utenom balansen	8.061
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	1.050

¹ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten

6. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

6.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (evt. rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Fremtidig tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Bankens har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Banken har videre, basert på overordnet risikotoleranse, etablert et minstekrav til buffer utover beregnet kapitalbehov. Dette nivået er benevnt bankens minimumskrav til kapitaldekning.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til kapitaldekning inngår bankens interne beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at minimumskrav til kapitaldekning alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Bankens minimumskrav til kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderinger er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og

fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst en gang pr. år. Styret er aktivt med i prosessen, og vi benytter ekstern revisor i kvalitetssikring av arbeidet.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for følgende risikoer:

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

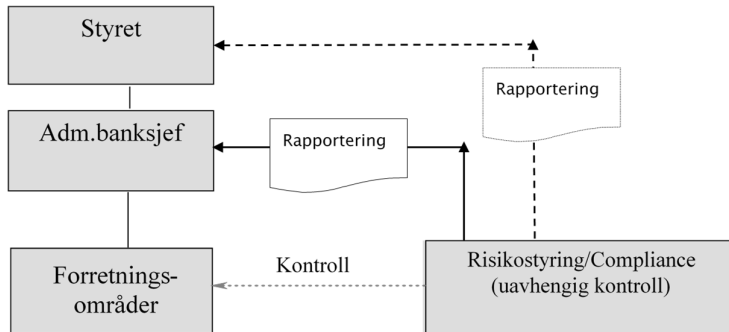
Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoen gjøres ved hjelp av ulike metoder, herunder bruk av stresstester i form av følsomhetsanalyser. I slike følsomhetsanalyser fokuseres det på betydningen av endringer i en enkelt variabel. I tillegg til dette gjennomfører banken stresstesting i form av scenarioanalyse som er ment å vise betydningen for banken samlet sett av samtidige endringer i flere relevante faktorer. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

6.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoen

Bankens administrasjon er det organ som vedtar prinsipper og metoder for beregning og måling av risikoer og eksponering, og som kan sette rammer for dette. Banken har etablert en uavhengig risikokontrollfunksjon som rapporterer til adm. banksjef. Funksjonen har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen rapporterer til styret ved behov. Styret i sin helhet fungerer som Risikostyringsutvalg.

I tillegg har banken etablert en compliancefunksjon som er en uavhengig funksjon som skal understøtte arbeidet i linjen og bidra til å redusere bankens compliancerisiko. Funksjonen har en forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Compliancefunksjonen skal bidra til at banken identifiserer, overvåker, tester og rapporterer om compliancerisiko.

Det er utarbeidet Retningslinjer for Risikostyring- og Compliancefunksjonen. Formålet med retningslinjene er å beskrive funksjonenes organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse.



Banken har i underliggende risikostyringsdokumenter vedtatt rammer for eksponering av kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko. Status på eksponering i forhold til rammer skal rapporteres kvartalsvis til styret, med begrunnelse og tiltak hvis banken er i brudd med vedtatte rammer.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold

Kredittrisiko styres både av egne rammer og av krav fra myndighetene. Banken håndterer denne gjennom retningslinjer gitt i kreditthåndboken. Banken har en kredittpolicy som skal sikre at utlånsporteføljen skal ha en kvalitet og sammensetning som er forenlig med bankens målsetting om en moderat risikoprofil, og som sikrer bankens lønnsomhet på kort og lang sikt. Kreditthåndboken inneholder retningslinjer/regelverk for kredittvirksomheten i banken, og skal sikre en enhetlig og kvalitetsriktig behandling av kreditter.

Banken har etablert rammer som er knyttet opp til vedtatt risikotoleranse som rapporteres til styret kvartalsvis, eventuelt oftere ved behov.

Markedsrisiko

Policy for markedsrisiko er bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til markedsrisiko.

Eksponering mot markedsrisiko i form av åpne posisjoner som følge av inn- og utlånsaktiviteten og/eller posisjoner i ulike typer finansielle instrumenter er ikke en del av bankens kjernevirksomhet og skal derfor være moderat. Banken har tilstrekkelig kompetanse og ressurser innenfor dette området. Gjennom sin likviditetsforvaltning ønsker banken å oppnå en meravkastning på lang sikt utover plasseringer i norsk stat.

Eksponering i aksjemarkedet skal bare skje ved eie av andeler i verdipapirfond som investerer i aksjer og/eller egenkapitalbevis og direkte i egenkapitalbevis. Bankens eksponering i ansvarlige lån og fondsobligasjoner skal være begrenset. Evt. investering i enkeltaksjer skal styrebehandles.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risiko for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke opptrer etter sin hensikt, noe som medfører risiko for tap.

Banken har arbeidsprosesser og rutiner som sammen med opplæring skal bidra til å kvalitetssikre bankens produkter og tjenesteleveranser til sine kunder. Målet er å minimere operasjonell risiko.

Operasjonell risiko styres ved at det foretas løpende kontroller med utgangspunkt i bankens etablerte internkontroll rutiner samt kvartalsvis hendelsesrapportering.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som tap som følge av konsentrasjon av:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken vurderer risikoen for tap som følge av dette ved hjelp av kvantitative og kvalitative modeller i tillegg til at det foretas rimelighetsvurderinger av resultatene som modellene gir.

Banken har etablert rammer knyttet opp til konsentrasjonsrisiko som rapporteres til styret kvartalsvis.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlig økte kostnader. Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

Bankens styring av likviditetsrisiko følges opp daglig gjennom overvåking av posisjon i NICS og trekk på ramme i DNB. Utover dette styres bankens likviditetsposisjon gjennom rammer vedtatt i policy for likviditetsrisiko, både med hensyn til innskuddsdekning, sammensetning av innskuddsmassen, lengde på finansiering, tidspunkt for fornyelse av finansiering, størrelse og kvalitet på likviditeten.

Styret har vurdert og lagt til rette for en forfallsstruktur som gir et opplåningsbehov på NOK 100 – 200 mill. hver 6. måned, og en primær forutsetning er at dette gjøres ved 3 eller 5-årige obligasjonslån med flytende rente.

Større (forventede) bevegelser i innskudd og utlån rapporteres på et tidlig tidspunkt til ledelsen som følger dette i en egen modell. Faktiske bevegelser følges opp i daglige rapporter.

Bankens kortsiktige trekkrettigheter skal gi banken tilgang på likviditet som er tilstrekkelig til å håndtere kortsiktige svingninger, og skal heller ikke benyttes annet enn ved kortsiktige likviditetsbehov. Løpende ligger 150 mill. i trekkrettigheter.

Forretningsrisiko

Dette er risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeadferd og endret konkurransesituasjon.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter

Strategisk risiko

Dette er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg som vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Dette aktualiserer behovet for å se fremover og sikre seg nødvendig kapital i forbindelse med igangsatte og planlagte aktiviteter.

7. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

7.1 Informasjon om kapital

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Høland og Setskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010012636
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	NO
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Egenkapitalbevis
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste	68790
9	Instrumentets nominelle verdi	68790
9a	Emisjonskurs	105
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	17.08.1999
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Fondsobligasjonslån
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Pilar III
Høland og Setskog
Sparebank

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Høland og Setskog Sparebank	Høland og Setskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloomberts identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010787609	NO0010861255
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, <i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	NO	NO
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjons-lån	Fondsobligasjons-lån
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	25	50
9	Instrumentets nominelle verdi	25	50
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	07.03.2017	28.08.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Evigvarende	Evigvarende
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	07.03.2022	28.08.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	07.03, 07.06, 07.09, 07.12 hvert år etter 07.03.22	28.08, 28.11, 28.02, 28.05 hvert år etter 28.08.24
17	<i>Renter/utbytte</i>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mndr. Nibor + 4,05 %	3 mndr. Nibor + 4,00 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Ja	Ja
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet	Delvis fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet	Delvis fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Ikke-kumulativ	Ikke-kumulativ
23	<i>Konvertering/nedskrivning</i>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Konvertibel	Konvertibel
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Obligasjonen kan konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik konvertering ihht det til enhver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvrolige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konvertering som nødvendig for å unngå avvikling.	Obligasjonen kan konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik konvertering ihht det til enhver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvrolige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konvertering som nødvendig for å unngå avvikling.
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital
30	Vilkår om nedskrivning	N/A	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Obligasjonen kan nedskrives dersom Finanstilsynet eller annen kompetent myndighet instruerer slik nedskrivning ihht enhver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivning som nødvendig for å unngå avvikling.	Obligasjonen kan nedskrives dersom Finanstilsynet eller annen kompetent myndighet instruerer slik nedskrivning ihht enhver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivning som nødvendig for å unngå avvikling.
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning av obligasjonen kan utsteder skrive opp obligasjonen ihht de til enhver tid gjeldende regler for oppskrivning	Etter nedskrivning av obligasjonen kan utsteder skrive opp obligasjonen ihht de til enhver tid gjeldende regler for oppskrivning
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

Pilar III
Høland og Setskog
Sparebank

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Høland og Setskog Sparebank	Høland og Setskog Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010786668	NO0010861248
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	NO	NO
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	50	50
9	Instrumentets nominelle verdi	50	50
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - Amortisert kost	Gjeld - Amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	22.02.2017	28.08.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	22.02.2027	28.08.2029
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	22.02.2022	28.08.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	22.02, 22.05, 22.08, 22.11 hvert år etter 22.02.22	28.08, 28.11, 28.02, 28.05 hvert år etter 28.08.24
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mndr. Nibor + 2,25 %	3 mndr. Nibor + 2,00 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet. Rentebetalingsdato justeres ihht Bankdagkonvesjonen	Delvis fleksibilitet. Rentebetalingsdato justeres ihht Bankdagkonvesjonen
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	N/A	N/A
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A	N/A
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Senior obligasjon	Senior obligasjon
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

7.2 Sammensetning ansvarlig kapital

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	69.556,05	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	434.614,94	26 (1) (c)
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	23.035,48	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	50.551,72	26 (2)
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	577.758,19	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-869,37	34 og 105
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9 Tomt felt i EØS		
10 Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12 Positive verdier av justert forventet tap etter 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 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)	-42.763,07	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20 Tomt felt i EØS		
20a Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
20b herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b),
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)
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
26 Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b
26a Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap		
herav: filter for urealisert tap 1		
herav: filter for urealisert tap 2		
herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468
herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468
26b Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
herav: ...		
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-43.632,44	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29 Ren kjernekapital	534.125,75	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Pilar III
Høland og Setskog
Sparebank

	Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter		
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	75.000,00	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	75.000,00	
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	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
35			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	75.000,00	Sum rad 30, 33 og 34
	Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
	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
39			
	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
40			
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	Overstyende 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	75.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	609.125,75	Sum rad 29 og rad 44
	Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger		
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	100.000,00	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	100.000,00	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
	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
54			
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
	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
55			
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	100.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	709.125,75	Sum rad 45 og rad 58

Pilar III
Høland og Setskog
Sparebank

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	3.297.696,28	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	16,20 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	18,47 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	21,50 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	2,50 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	8,62 %	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)