

# Pilar 3– Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021 Jæren Sparebank

## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

### PILAR 3– OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
3.	Kapitalkrav .....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	2
3.2	Bufferkrav ren kjernekapital .....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel .....	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	8
4.7	Bruk av offisielle rating for kapitaldekningsformål .....	8
4.8	Engasjementsbeløp og andelen som er sikret med pant som har betydning ved fastsettelse av kapitalkrav .....	9
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler .....	9
5.	Egenkapitalposisjoner .....	10
6.	Renterisiko .....	10
7.	Styring og kontroll av risiko .....	11
7.1	Vurdering av samlet kapitalbehov ICAAP (Pilar II) .....	11
7.2	Bruk av ICAAP i banken .....	12
7.3	Organisering av risikostyringen .....	12
7.4	Bankens godtgjørelsesordning .....	14
7.5	Kredittrisiko .....	14
7.6	Likviditetsrisiko .....	17
7.7	Markedsrisiko .....	18
7.8	Operasjonell risiko .....	18
7.9	Forretnings, – omdømme – og strategisk risiko .....	19
8.	Mål for kapitaldekning .....	20
9.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital .....	22
9.1	Informasjon om kapital .....	22
9.2	Sammensetning ansvarlig kapital .....	26

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 med mindre annet fremgår. For supplerende opplysninger om finansiell stilling og utvikling vises det til bankens års- og kvartalsrapporter som offentliggjøres løpende på bankens hjemmeside ([www.jaerensparebank.no](http://www.jaerensparebank.no))

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.

## 2. KONSOLIDERING

Banken inngår ikke i rapporteringspliktig konsern slik at all rapportering er på banknivå.

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Aktiv Eiendomsmegling Jæren AS	24.310.314	4.608	40 %	40 %	Sandnes	Eiendomsmegling
Bankplassen Bryne AS	65.000	2.697	50 %	50 %	Sandnes	Eiendomshandel og -utleie

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Boligkreditt AS	72.643.872	305.308	5,93 %	5,93 %	Oslo	Kredittforetak
Eika Gruppen AS	1.219.163	206.039	4,93 %	4,93 %	Oslo	Finanskonsern

For opplysninger om tilknyttede selskap vises til note 27 i bankens årsregnskap for 2021

## 3. KAPITALKRAV

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag

**Kapitaldekning**

Sparebankens fond	847.511
Egenkapitalbeviskapital	123.313
–Egne egenkapitalbevis	–267
Øvrig egenkapital	930.314
Avsatt utbytte	54.258
Avsatt kundeutbytte	49.701
<b>Sum egenkapital eksklusiv hybridkapital</b>	<b>2.004.831</b>

– Fradrag for avsatt utbytte	–54.258
– Fradrag for avsatt kundeutbytte	–49.701
–Immaterielle eiendeler / utsatt skattefordel	–10.167
–Fradrag for eiendeler til virkelig verdi	–1.657
–Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	–360.371
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>1.528.677</b>

Fondsobligasjoner	100.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.628.677</b>

Ansvarlig lånekapital	200.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>200.000</b>

<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.828.677</b>
--------------------------------	------------------

**Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)**

Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	65.764
Institusjoner	81.198
Foretak	1.345.485
Massemarkedsengasjementer	1.167.943
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	3.685.180
Forfalte engasjementer	77.673
Høyrisiko-engasjementer	292.388
Obligasjoner med fortrinnsrett	56.705
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	110.585
Andeler i verdipapirfond	19.347
Egenkapitalposisjoner	217.364
Øvrige engasjementer	115.721
CVA-tillegg	1.238
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>7.236.590</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	621.873
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>7.858.462</b>

<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,27 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,73 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,45 %</b>

Banken har blitt underlagt et Pilar 2- krav på 2,2 % fra 30.09.2017. Banken har et minimumsmål på 14,5 % for ren kjernekapitaldekning.

Detaljer omkring bankens fondsobligasjon og ansvarlige obligasjonslån er medtatt under punkt 9. Obligasjonsavtalene er lagt ut på bankens hjemmeside ([www.jaerensparebank.no](http://www.jaerensparebank.no))

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 4,93 % i Eika Gruppen AS og på 5,93 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.870.872</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>2.009.887</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>2.258.988</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>10.335.447</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,86 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,45 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,10 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>8,49 %</b>

Banken har et minimumsmål på 14,0 % for konsolidert ren kjernekapitaldekning.

### 3.2 Bufferkrav ren kjernekapital

Banken har per 31.12.21 et kombinert pilar 1 og kapitalbufferkrav på kr 864,431 millioner:

<b>Bufferkrav</b>	
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	353.631
Bevaringsbuffer (2,50 %)	196.462
Motsyklisk buffer (1,00 %)	78.585
Systemrisikobuffer (3,00 %)	235.754
<b>Sum kombinert bufferkrav til ren kjernekapital (11%)</b>	<b>864.431</b>
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	664.246

### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	136.102
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	684.414
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	95.622
Øvrige eiendeler	15.884.909
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-370.538
Totalt eksponeringsbeløp	16.430.508
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.628.677</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	<b>9,91 %</b>

Finansdepartementet fastsatte 20.12.2016 minstekrav til uvektet kjernekapitalandel for banker på 3 % som skal oppfylles fra og med 30.06.2017. I tillegg skal bankene ha en uvektet kjernekapitaldekningsbuffer på minst 2 %.

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Fra 1.1.2021 ble det innført en ny definisjon av mislighold. I ny misligholdsdefinisjon vil en kunde bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
  - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay - UTP).
- Kunden i samme kundegruppering er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

For kunder som er klassifisert som misligholdt blir det gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Når en kunde ikke lenger oppfyller et kriterium i misligholdsdefinisjonen, starter en karenperiode hvor kunden fortsatt vil være klassifisert som misligholdt. Karenperioden varer normalt i 90 dager. I de tilfellene hvor kunden på friskmeldingstidspunktet også var forbearance-merket, varer karenperioden i 365 dager.

## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

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 og til virkelig verdi over utvidet resultat. I tillegg omfattes også lånetilsagn, ubenyttede kreditter, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet

Ved førstegangs innregning skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap (steg 1). 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 førstegangs innregning skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen (steg 2). Dersom det oppstår et kredittap, skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering av tapsavsetning (steg 3)

Ved vurdering av nedskrivninger på tap utlån, ubenyttet kreditt og garantier under IFRS 9 benytter banken en tapsmodell som er utviklet i samarbeid med Eika-gruppen og SDC. Nærmere beskrivelse av modellen og skjønnsmessige vurderinger rundt covid 19 er gitt i note 3 i bankens årsregnskap for 2021.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	328.819			328.819
Lønnstakere o.l.	8.549.437	1.012.533	12.467	9.574.437
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Primærnæring	2.321.089	321.579	5.833	2.648.501
Produksjonsbedrifter	104.351	36.503	1.600	142.454
Bygg/anlegg	384.479	100.726	25.507	510.712
Handel/hotell/restaurant	75.417	47.648	15.377	138.443
Finans/eiendom	1.456.252	124.515	37.170	1.617.937
Tjenesteytende næringer	125.812	21.567	3.033	150.412
Transport/kommunikasjon	35.569	6.981	6.048	48.597
Øvrige	382.038			382.038
Kredittinstitusjoner	1.406.688		63.881	1.470.569
<b>Sum</b>	<b>15.169.953</b>	<b>1.672.053</b>	<b>170.914</b>	<b>17.012.920</b>
Herav Rogaland	12.656.875	1.643.567	106.209	14.406.651
Resten av Norge	2.156.667	28.244	64.706	2.249.617
Utlandet	356.411	242		356.652
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>14.810.726</b>	<b>1.617.022</b>	<b>184.286</b>	<b>16.612.034</b>

<sup>1</sup> Kun nedskrivninger i steg 3

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

## 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer<sup>1</sup> 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	705.387	98.099	1.011.448	2.527.270	10.827.748		15.169.952
Ubenyttede rammer			1.672.053		-		1.672.053
Garantier				170.914	-		170.914
<b>Sum</b>	<b>705.387</b>	<b>98.099</b>	<b>2.683.501</b>	<b>2.698.184</b>	<b>10.827.748</b>	<b>-</b>	<b>17.012.920</b>



## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer over 90 dager	Andre kredittforringede engasjement	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup>	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	22.858	40.302	11.316	2.763		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Primærnæring		20.155	4.274	(2.726)		
Produksjonsbedrifter		717	400	140		
Bygg/anlegg		2.153	481	283		
Handel/hotell/restaurant		2.110	26	26		
Finans/eiendom				(91)		
Tjenesteytende næringer	531	2.065	1.275	(562)		
Transport/kommunikasjon						
<b>Sum</b>	<b>23.389</b>	<b>67.502</b>	<b>17.772</b>	<b>(166)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Herav Rogaland	20.253	67.115	15.052	(2.488)		
Resten av Norge	3.136	387	2.720	2.322		
Utlandet						

<sup>1</sup> Kun nedskrivninger i steg 3

<sup>2</sup> Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

## 4.6 Endringer i nedskrivninger 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
<b>Tapsavsetninger pr. 01.01.2021</b>	<b>3.367</b>	<b>19.089</b>	<b>20.647</b>
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	97	-1.708	
Overføringer til steg 2	-245	4.002	
Overføringer til steg 3	-33	-544	4.096
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	324	68	
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-729	-1.553	-2.688
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	1.638	1.514	-4.282
Endring tapsavsetninger utover ordinære som følge av koronaepidemien		-4.097	
<b>Tapsavsetninger pr. 31.12.</b>	<b>4.419</b>	<b>16.771</b>	<b>17.772</b>

## 4.7 Bruk av offisielle rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen

## 4.8 Engasjementsbeløp og andelen som er sikret med pant som har betydning 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)

Engasjementskategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	169.591	177.940			0 %	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	541.266	553.928			0 %	
Institusjoner	288.109	288.109			0 %	
Foretak	1.806.955	1.786.338			0 %	
Massemarkedsengasjementer	2.145.543	2.132.686			0 %	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	10.945.712	10.945.712			97 %	
Forfalte engasjementer	74.940	74.740			0 %	
Høyrisiko-engasjementer	208.354	208.354			0 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	567.046	567.046			0 %	
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	552.923	552.923			0 %	
Andeler i verdipapirfond	19.347	19.347			0 %	
Egenkapitalposisjoner	217.364	217.364	360.371		0 %	
Øvrige engasjementer	127.177	127.177			0 %	
<b>Sum</b>	<b>17.664.328</b>	<b>17.651.665</b>	<b>360.371</b>	<b>-</b>		

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

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom.

## 4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

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

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	1.489.777	1.203.059	1.489.777	1.203.059				
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	567.046	567.046	567.046	567.046				
herav: sikrede verdipapirer (ABS)								
herav: utstedt av offentlig forvaltning	636.012	636.012	636.012	636.012				
herav: utstedt av finansielle foretak	286.718		286.718					
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak								
<b>Sum</b>	<b>1.489.777</b>	<b>1.203.059</b>	<b>1.489.777</b>	<b>1.203.059</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Alle aksjer og fond er bokført til virkelig verdi.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra meglere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelige for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller så benyttes disse.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål	19.792	19.792		1.244		
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	19.792	19.792		1.244		
Aksjer og andeler – strategisk formål	569.985	569.985		132.176	132.176	
- børsnoterte aksjer	16.934	16.934		14.442	14.442	
- andre aksjer og andeler	553.051	553.051		117.734	117.734	

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

For supplerende opplysninger vises til note 23 og 25 i bankens årsregnskap for 2021

## 6. RENTERISIKO

Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende. Total renterisiko blir hvert kvartal rapportert til styret.

Bankens netto resultateffekt ved en parallellforskyvning av rentekurven med et prosentpoeng gir en total risiko på 3,9 millioner pr. 31.12.2021

For supplerende opplysninger vises til note 12 i bankens årsregnskap for 2021.

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

### 7.1 Vurdering av samlet kapitalbehov ICAAP (Pilar II)

ICAAP er bankens prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må se på behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Banken har i ICAAP stresstestet bankens kapitaldekning gitt ulike stressenarior og på denne måten testet om banken sin ansvarlige kapital er på et akseptabelt nivå. Stresstesten har vist at banken har en ansvarlig kapital hvor banken kan tåle et scenario med et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur.

Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som grunnlag for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP rapporten. Banken har egne retningslinjer for kvalitetssikring og offentliggjøring av finansiell informasjon.

Intern revisor går igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingen.

Finanstilsynet vurderer gjennom Supervisory review and evaluation process (SREP) det samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov. Bestemmelsene om vurdering av risiko og samlet kapitalbehov er tatt inn i finansforetaksloven. Dessuten vises det til rundskriv 12/2016 « Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalnivå». Rundskrivet beskriver hovedelementene i Finanstilsynets metode for å vurdere foretakenes samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov (SREP), herunder inndeling av finansforetakene i fem grupper basert på størrelse, kompleksitet og virkeområde, samt graden av risiko foretaket representerer for det finansielle systemet.

Jæren Sparebank er kategorisert i oppfølgingsgruppe 3, noe som innebærer at banken vil motta detaljert SREP vurdering med skriftlig tilbakemelding fra Finanstilsynet hvert tredje år.

Finanstilsynets vedtak i forbindelse med gjennomført SREP vurdering ble børsmeldt 07.07.2017. Finanstilsynet fattet vedtak om at Jæren Sparebank skal ha et Pilar 2-krav på 2,2 % av risikovektet balanse, fra 30.09.2017.

Banken skulle vært gjenstand for ny SREP vurdering i 2020. Som følge av Covid 19- pandemien kommuniserte Finanstilsynet i brev til banken den 12.06.2020, at det ble en forskyvning for foretak som opprinnelig skulle hatt SREP vurdering i 2020. Banken vil være gjenstand for ny SREP vurdering med vedtak i 2022.

## 7.2 Bruk av ICAAP i banken

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum en gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosess.

## 7.3 Organisering av risikostyringen

### INNLEDNING

God risiko- og kapitalstyring er et sentralt virkemiddel i bankens verdiskapning. Styret i **Jæren Sparebank** har en målsetting om at bankens risikoprofil skal være lav til moderat.

I bankens virksomhetsstyring skal det vektlegges strukturert metode for risikostyring som skal ha et helhetsperspektiv, tilpasset dens størrelse og kompleksitet.

Risiko- og kapitalstyringen i banken tar utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet slik dette fremkommer gjennom strategiplanen. Banken har etablert egne risikostrategier for hvert område, og det er konkretisert styringsmål og rammer for det enkelte risikoområde. Disse strategiene revurderes minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosess.

Styringsmål og rammer nedfelt i bankens risikostrategier skal bidra til å sikre bankens lønnsomhet både på kort og lang sikt.

### ORGANISERING OG ANSVAR

Ansvar og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enhet.

#### Styret

Har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastsetter videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard.

#### Adm. Banksjef

Har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Adm. Banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

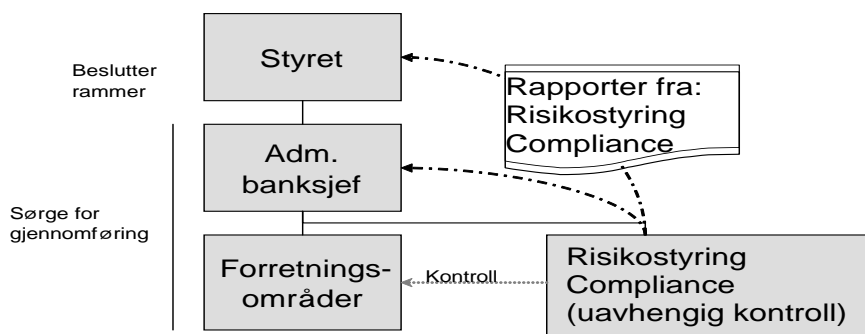
#### Risikostyring og compliance

Leder risikostyring ivaretar risikokontrollfunksjonen og har en sentral koordineringsfunksjon for å støtte helhetlig risikostyring i Jæren Sparebank. Leder compliance ivaretar compliancefunksjonen.

### Alle ledere

Det er et lederansvar å identifisere, vurdere og håndtere risikoer i forhold til å nå enhetens målsettinger.

Rollefordelingen er illustrert i figuren nedenfor



## RISIKOOMRÅDER

Banken eksponeres for ulike typer risiko. De viktigste er:

Kredittrisiko	Er risikoen for tap som følger av kunders eller andre motparters evne og vilje til å oppfylle sine forpliktelser
Likviditetsrisiko	Er risikoen for ikke å være i stand til å innfri forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader.
Markedsrisiko	Er risikoen for tap som følge av endringer i observerbare markedskurser som renter, verdipapirkurser og valutakurser
Operasjonell risiko	Er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.
Forretningsrisiko	Er risikoen knyttet til uventede inntekts- og kostnadssvingninger. Risikoen kan være knyttet til konjunktursvingninger eller endret kundeferd.
Omdømmerisiko	Er risikoen for svikt i inntjening og tilgang på funding på grunn av sviktende omdømme hos kunder, motparter og/eller myndigheter.
Strategisk risiko	Er risikoen for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger

## 7.4 Bankens godtgjørelsesordning

Styret har gitt retningslinjer og rammer for lønn og andre former for godtgjørelse til alle ansatte. Retningslinjene skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med virksomhetens risiko, motvirke for høy risikotagning og bidra til å unngå interessekonflikter.

Banken har en generell ordning for variable godtgjørelse.

Kriterier for bankens generelle ordning:

- omfatter alle ansatte
- er basert på generelle kriterier og innebærer ikke skjønn i forhold til enkeltansatte
- skal ikke gi insentiveffekt når det gjelder overtagelse av risiko
- skal utgjøre maksimalt 1,5 ganger månedslønn per ansatt per år

## 7.5 Kredittrisiko

### DEFINISJON

Kredittrisiko defineres som risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

### STYRING OG KONTROLL

Kredittrisiko styres gjennom egne styringsdokumenter og fullmaktsreglement.

Kreditter i Jæren Sparebank skal i all hovedsak innvilges med lav til moderat risiko.

Styret gjennomgår årlig bankens styringsdokumenter og fullmaktsreglement for utlånsvirksomheten. Gjennom styringsdokumentene defineres bankens kredittpolicy og det fastsettes overordnede mål for eksponering knyttet til portefølje, bransje og enkeltkunder. Samlet danner dette grunnlaget for fastsettelse av ønsket risikoprofil. Gjennom fullmaktsreglementet delegeres kredittfullmakt til adm. banksjef innenfor visse rammer. Adm. Banksjef kan videredelegere fullmakter.

ESG står for «environmental, social og governance». Vurdering av ESG-forhold skal foretas som en integrert del av den totale kredittvurderingen knyttet til en søknad om finansiering.

Kompetente medarbeidere som har analytisk evne og god innsikt i risikoelementer knyttet til kunden er den viktigste forutsetning for at banken skal kunne realisere sin målsetting. Løpende kompetanseutvikling er en nødvendig innsatsfaktor for å bygge opp og vedlikeholde kompetansen. Det er banksjef BM og banksjef PM sitt ansvar å sørge for at medarbeidere innen kredittområdet har eller utvikler den nødvendige kredittkompetanse.

Lån og kreditter skal bare gis til personer og selskaper som har evne til å betjene sin gjeld med løpende inntekter / inntjening fra sin virksomhet. Bankens skal beregne kundens evne til å betjene gjelden

(likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt.

Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement.

Ved innvilgelse av boliglån skal banken følge utlånsforskriften.

Både kunder innenfor privatmarkedet og næringslivmarkedet fordeles på risikoklasser. Modellen som benyttes er en sannsynlighetsbasert (PD – probability of default) risikoklassifiseringsmodell.

Risikoklassifiseringsmodellen er delt i to hovedmodeller – en for personmarked og en for bedriftsmarked.

Risikoklassifiseringsmodellen beregner sannsynlighet for at kunden går i mislighold i løpet av de neste 12 måneder.

Tabellen under viser intervaller for de ulike risikoklassene basert på mislighold:

Risikoklasse	Min. PD	Maks. PD
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %
11	Betalmingsmislighold	
12	Øvrig mislighold	

Nærmere beskrivelse av modellen er gitt i note 3 i bankens årsregnskap for 2021.



Fordeling på risikoklasse 2021:

## Fordeling på risikoklasse 2021

### Engasjement fordelt på risikogrupper personmarked

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum engasjement	Sum nedskrivninger
1-3	7.809.395	12.467	1.004.270	8.826.131	1.168
4-7	488.574	0	6.446	495.020	922
8-10	199.849	0	1.592	201.442	1.754
11-12	62.935	0	225	63.160	11.346
Ufordelte nedskrivninger grunnet Covid19					2.218
<b>Totale engasjementer 31.12.2021</b>	<b>8.560.753</b>	<b>12.467</b>	<b>1.012.533</b>	<b>9.585.753</b>	<b>17.408</b>

### Engasjement fordelt på risikogrupper bedriftsmarked

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum engasjement	Sum nedskrivninger
1-3	2.831.160	126.149	492.975	3.450.284	946
4-7	1.347.050	30.429	152.862	1.530.340	2.892
8-10	304.455	1.870	12.715	319.039	3.964
11-12	26.763	0	967	27.730	6.426
Ufordelte nedskrivninger grunnet Covid19					7.328
<b>Totale engasjementer 31.12.2021</b>	<b>4.509.426</b>	<b>158.448</b>	<b>659.520</b>	<b>5.327.394</b>	<b>21.555</b>

### Engasjement fordelt på risikogrupper totalt

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum engasjement	Sum nedskrivninger
1-3	10.640.555	138.616	1.497.245	12.276.416	2.113
4-7	1.835.623	30.429	159.308	2.025.360	3.814
8-10	504.304	1.870	14.308	520.481	5.718
11-12	89.698	0	1.192	90.890	17.772
Ufordelte nedskrivninger grunnet Covid19					9.546
<b>Totale engasjementer 31.12.2021</b>	<b>13.070.180</b>	<b>170.914</b>	<b>1.672.053</b>	<b>14.913.147</b>	<b>38.963</b>

## KONSENTRASJONSRIKIKO

Konsentrasjonsrisiko er risiko som oppstår ved høy samlet eksponering på en enkelt motpart eller utsteder av sikkerhet, tilknyttede grupper av motparter, motparter med virksomhet innen samme bransje eller geografiske område og motparter som benytter samme form for sikkerhet, handler med samme vare eller har samme virksomhetsområde.

Banken sin utlånsvirksomhet er sterkt konsentrert til Rogaland fylke, og spesielt til kommunene Klepp, Time og Hå.

Banken sin utlånsvirksomhet innenfor bedriftsmarkedet er i stor grad konsentrert rundt sektoren landbruk og tilhørende aktivitet og underleverandører. Denne sektoren er i stor grad avhengig av rammebetingelser, forutsetninger og priser fastsatt av sentrale myndigheter. Investeringer og økonomiske disposisjoner er således sårbare for endringer i disse rammebetingelsene. Pr 31.12.2021 er 52 % av næringslivsporteføljen mot kunder tilknyttet landbruk. Landbruksporteføljen er veldifferensiert mht. størrelse og type drift på de enkelte gardsbruk.

Såkalte store engasjement, etter egen forskrift, er engasjement som utgjør mer enn 10 % av ansvarlig kapital. Bankens eksponering mot store engasjement skal være begrenset. Pr 31.12.2021 har banken to kredittengasjement som utgjør mer enn 10 % av bankens ansvarlige kapital.

I bankens interne vurdering av kapitalbehovet (ICAAP) er det avsatt noe for konsentrasjonsrisiko. Konsentrasjonsrisiko er således vurdert og tatt hensyn til ved fastsettelsen av bankens kapitalmål.

## 7.6 Likviditetsrisiko

### DEFINISJON

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å være i stand til å innfri sine forpliktelser eller ikke evne å finansiere eiendeler, herunder ønsket vekst, uten vesentlige økte kostnader.

### STYRING OG KONTROLL

Styringen av likviditetsrisiko tar utgangspunkt i likviditetsstrategien, som setter rammer for likviditetsrisiko gjennom rammer for netto likviditetsbehov i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelse på udisponerte trekkrettigheter, størrelsen på likviditetsreserver og lengden på den tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet.

Banken skal ha en lav til moderat likviditetetsrisiko

### BANKENS LIKVIDITET

Innskuddsdekningen, målt som innskudd i prosent av brutto utlån, var pr. 31.12.2021 på 78,4 % mot 78,5 % ved samme tid i fjor. Spredning i innskuddene vurderes som god – med relativt få store innskudd i porteføljen.

Banken har 3,2 mrd. kroner i innlån fra obligasjonsmarkedet. Dette er en økning på 149,3 mill. kroner i forhold til inngangen av 2021. I tillegg har banken 21,3 mill. kroner i gjeld til kredittinstitusjoner. Banken prioriterer langsiktige innlån med hensiktsmessig spredning av forfallstidspunkter. Banken jobber aktivt med tanke på å ha en jevn og godt fordelt forfallsstruktur på innlån som tas opp i markedet. Restløpetiden på obligasjonslån er fra under 1 måned til i overkant av 5 år – med et snitt på ca. 2,8 år. Bankens likviditetssituasjon vurderes som meget god ved utgangen av året. Trekkrettighet i DNB er på 300,0 mill. kroner ved utgangen av året.. Bankens LCR (mål på likviditetsbuffer) er 139,0 ved utgangen av året mens bankens NSFR (mål på langsiktig finansiering) er 143,0.

Overføring av boliglån til Eika Boligkreditt er i løpet av 2021 økt med 204,2 mill. kroner til 5 486,4 mill. kroner. Økningen gjennom året er på 3,9 %. Styret vurderer banken sin likviditetssituasjon som god i forhold til forfallsstruktur både på kort og lang sikt.

For supplerende opplysninger vises til note 11 i bankens årsregnskap for 2021.

## 7.7 Markedsrisiko

### DEFINISJON

Markedsrisikoen er risikoen for tap som skyldes endringer i renter, aksje-/verdipapirkurser og valutakurser. Markedsrisiko oppstår hovedsakelig i forbindelse med bankens investeringer i verdipapirer og som følge av fundingsaktiviteten, samt rente- og valutahandel.

### STYRING OG KONTROLL

Markeds risiko styres og overvåkes med bakgrunn i rammer vedtatt av styret gjennom bankens markedsstrategi. Markedsstrategien gjennomgås og revideres årlig.

- Bankens eksponering i egenkapitalmarkedet ( ref punkt 5) utover eierinteresse i Eika Gruppen AS med 206,0 mill., Eika Boligkreditt AS med 305,3 mill og Eika VBB AS med 27,0 mill er kr 51,4 mill .
- Durasjonen på obligasjonsporteføljen er 0,12 pr. 31.12.2021 I følge rammen skal ikke banken ha mer enn 0,50 i durasjon på obligasjonsporteføljen.
- Bankens transaksjoner i utenlandsk valuta er ubetydelig.

Markedsrisiko er det tatt hensyn til ved vurdering av bankens kapitalbehov.

For supplerende opplysninger vises til note 12,13,14 og 15 i bankens årsregnskap for 2021.

## 7.8 Operasjonell risiko

### DEFINISJON

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

### STYRING OG KONTROLL

Banken skal ha en lav til moderat risikoprofil for operasjonell risiko. Dette innebærer at det skal tilstrebes en god balanse mellom tillit og kontroll som sikrer at effektivitet ivaretas, samtidig som banken ikke eksponeres for unødig risiko

Da operasjonell risiko oppstår som en følge av bankens daglige bankdrift vil kvaliteten og etterlevelsen av alle bankens policyer, retningslinjer, detaljerte rutinebeskrivelser og arbeidsprosesser bestemme faktisk

risikonivå. Operasjonell risiko skal søkes redusert, så fremt det er en positiv kost/nytte av det risikoreducerende tiltaket.

Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll av operasjonell risiko er bankens årlige vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer.

Det operative ansvaret for styring og kontroll av operasjonell risiko og således også kvaliteten i bankens drift, ligger hos den enkelte linjeleder. Linjelederne avgir årlig en bekreftelse av internkontrollen der det rapporteres oppover i organisasjonen om statusen på internkontrollen innenfor den enkelte organisatoriske enhet. Bekreftelsen danner grunnlaget for forbedringstiltak på identifiserte områder.

I tillegg foretas en løpende gjennomgåelse av anbefalinger fra intern og ekstern revisor som grunnlag for implementering av forbedringstiltak på reviderte områder.

## 7.9 Forretnings-, – omdømme – og strategisk risiko

Banken er eksponert mot følgende risikoer i tillegg til de som er gjennomgått i det overstående.

### Forretningsrisiko:

Denne risikoen defineres som uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeadferd.

### Omdømmerisiko:

Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang som følge av sviktende tillit og omdømme i markedet.

### Strategisk risiko:

Banken definerer denne risikoen som risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Sentralt i bankens overordnede styring og kontroll med risikoområdene er bankens årlige vurdering av strategiske risikoer og risikoer knyttet til de ulike forretnings- og støtteprosesser. Denne vurderingen danner grunnlaget for fastsettelse av kontrolltiltak relatert til de identifiserte risikoer.

Det er styrets vurdering at banken ikke har et kapitalbehov knyttet til forretnings-, omdømme – og strategisk risiko.

## 8. MÅL FOR KAPITALDEKNING

Styret i banken ønsker at bankens kapitalnivå til enhver tid skal overstige summen av pilar 1 krav, bufferkravene og beregnet pilar 2-tillegg, samt at det må være på et nivå som er tilfredsstillende for investorer/markedet.

	Ren kjernekapital	Kjernekapitaldekning	Kapitaldekning
<b>Minimum Pilar 1</b>	<b>4,5 %</b>	<b>6,0 %</b>	<b>8,0 %</b>
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Motsyklisk buffer	1,0 %	1,0 %	1,0 %
<b>Sum Pilar 1 + buffere</b>	<b>11,0 %</b>	<b>12,5 %</b>	<b>14,5 %</b>
Pilar 2 krav	2,2 %	2,2 %	2,2 %
<b>Kapitalkrav</b>	<b>13,2 %</b>	<b>14,7 %</b>	<b>16,7 %</b>
<b>Styringsbuffer</b>	<b>1,3 %</b>	<b>1,3 %</b>	<b>1,3 %</b>
<b>Mål</b>	<b>14,5 %</b>	<b>16,0 %</b>	<b>18,0 %</b>
<b>Faktisk 31.12.2021</b>	<b>19,45 %</b>	<b>20,73 %</b>	<b>23,27 %</b>

Konsolidert med eierandel i samarbeidende gruppe:

	Ren kjernekapital	Kjernekapitaldekning	Kapitaldekning
<b>Mål</b>	<b>14,0 %</b>	<b>15,5 %</b>	<b>17,5 %</b>
<b>Faktisk 31.12.2021</b>	<b>18,10 %</b>	<b>19,45 %</b>	<b>21,86 %</b>

Styret vurderer at bankens kapital situasjon er tilfredsstillende sett i sammenheng med bankens kapital mål.

Kapitalmål 2022 -2024:

Kapitalmål	2021	2022-2024
Ren kjernekapitaldekning	14,50 %	16,50 %
Kjernekapitaldekning	16,00 %	18,00 %
Ansvarlig kapitaldekning	18,00 %	20,00 %

Kapitalmål - Konsolidert	2021	2022-2024
Ren kjernekapitaldekning	14,00 %	16,00 %
Kjernekapitaldekning	15,50 %	17,50 %
Ansvarlig kapitaldekning	17,50 %	19,50 %

## 9. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

### 9.1 Informasjon om kapital

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Jæren Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010359433
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
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	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær egenkapitalbeviskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste	123,313
9	Instrumentets nominelle verdi	123,313
9a	Emisjonskurs	110
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	03.05.2007
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	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
<b>Renter/utbytte</b>		
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	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 rentøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
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	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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Jæren Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloomberts identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010825292
2	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	100
9	Instrumentets nominelle verdi	100
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	20.06.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	20.06.2028
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuelt betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Første gang 20.06.2023 20.03, 20.06, 20.09 og 20.12 hvert år etter 20.06.23
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd NIBOR + 1,65 %
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)	Delvis fleksibilitet. Rentebetalingsdato justeres i henhold til Bankdagkonvensjon
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	N/A
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
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	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Etter relevante regler i det til enhver tid gjeldende regleverk
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Iht. gjeldende regler
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Iht. gjeldende regler
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Senior obligasjon
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

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.



Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Jæren Sparebank
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0011017808
2	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
3	<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>	
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	100
9	Instrumentets nominelle verdi	100
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	09.06.2021
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	09.06.2031
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuelt betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Første gang 09.06.2026 09.03, 09.06, 09.09 og 09.12 hvert år etter 09.06.23
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	
	<b>Renter/utbytte</b>	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd NIBOR + 1,15 %
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)	Delvis fleksibilitet. Rentebetalingsdato justeres i henhold til Bankdagkonvensjon
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	N/A
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
	<b>Konvertering/nedskrivning</b>	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
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	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Etter relevante regler i det til enhver tid gjeldende regleverk
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Iht. gjeldende regler
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Iht. gjeldende regler
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Senior obligasjon
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

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Jæren Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010822836
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	100
9	Instrumentets nominelle verdi	100
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	23.05.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Første gang 23.05.2023 23.02, 23.05, 23.08 og 23.11 hvert år etter 23.05.23
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	
<b>Renter/utbytte</b>		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 mnd NIBOR +3,50 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Ja
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Ikke-kumulativ
<b>Konvertering/nedskrivning</b>		
23	Konvertibel eller ikke 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 i henhold til det enhver tid gjeldende regelverk, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konvertering som nødvendig for å unngå avvikling.
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	Ren kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Obligasjonen kan nedskrives dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning i henhold til en hver 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
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning av obligasjonen kan utsteder skrive opp obligasjonen i henhold til de enhver tid gjeldende regler for oppskrivning
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lånekapital
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

## 9.2 Sammensetning ansvarlig kapital

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29
	Innbetalt egenkapitalbevis (JAREN)	123.046,30	
	Overskurs	425.284,82	
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	1.178.303,14	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	130.928,78	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	43.308,98	26 (2)
6	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>1.900.872,02</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-1.656,68	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-10.167,24	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)	-360.370,98	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)
24	Tomt felt i EØS		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap		
	herav: filter for urealisert tap 1		
	herav: filter for urealisert tap 2		
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: ...		
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-372.194,90</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.528.677,12</b>	<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b>

<b>0 Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	100.000,00	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	100.000,00	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
<b>36</b>	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>100.000,00</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
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)
<b>43</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>
<b>44</b>	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	<b>100.000,00</b>	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>
<b>45</b>	<b>Kjernekapital</b>	<b>1.628.677,12</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>

<b>Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger</b>			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	200.000,00	62 og 63
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
<b>51</b>	<b>Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>200.000,00</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>
<b>Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer</b>			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital 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 låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
<b>57</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	<b>-</b>	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
<b>58</b>	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>200.000,00</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
<b>59</b>	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.828.677,12</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>

59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital		
<b>60</b>	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>7.858.462,06</b>	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjernekapitaldekning	19,45 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	20,73 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	23,27 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %	
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	14,95 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)

