

STOREBRAND BANK KONSERN

Del 1 - Offentliggjøring av informasjon iht. kapitalkravsforskriftens del IX, per 31.12.2016

Storebrand Bank ASA er et heleid datterselskap av Storebrand ASA. Bankens virksomhet drives som en integrert del av Storebrand-konsernets virksomhet. Storebrand Bank er en forretningsbank med konsesjoner etter verdipapirhandelloven. Banken har hovedkontor på Lysaker i Bærum kommune.

Storebrand Bank ASA er en nettbasert bank som tilbyr tradisjonelle bankprodukter til det norske markedet. Bankens hovedmålgruppe er personer som har sin tjenestepensjon i Storebrand. Storebrand Boligkreditt AS er et heleid datterselskap av Storebrand Bank ASA.

Bankkonsernets forvaltningskapital utgjorde 32,4 milliarder kroner pr. 31.12.2016. Utover samlet brutto utlån på 27,3 milliarder kroner på egen balanse forvaltet banken også 9,7 milliarder kroner i boliglån og 1,3 milliarder kroner i lån med pant i næringseiendom på vegne av Storebrand Livsforsikring AS.

Ansvarlig kapital, kapital og kapitalbufferkrav

Minstekrav til kapital beregnes iht. standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko (hhv. del ii og §42.1 i kapitalkravsforskriften).

Storebrand Bankkonsern, MNOK	31.12.2016	30.09.2016	31.06.2016	31.12.2015
Ren kjernekapital (Core Equity Tier 1)	1901,2	2083,8	2 079,1	2 089,3
Fondsobligasjoner (Tier 1 Capital)	225,0	225,0	225,0	225,0
Kjernekapital	2 126,22	2308,8	2 304,1	2 314,3
Ansvarlig lånekapital* (Tier 2 Capital)	275,0	274,9	274,8	274,8
Netto ansvarlig kapital (Own Funds)	2 401,2	2 583,7	2 578,9	2 589,1
*fratrukket egen beholdning				
Kapitaldekning				
Ren kjernekapitaldekning	14,0 %	14,6 %	14,3 %	13,8 %
Kjernekapitaldekning	15,7 %	16,2 %	15,8 %	15,2 %
Kapitaldekning	17,7 %	18,1 %	17,7 %	17,1 %
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio)	5,5 %	6,0 %	6,2 %	6,2 %
Bufferkrav				
Kapitalbevaringsbuffer (2,5 %)	339,4	356,0	364,1	379,5
Systemrisikobuffer (3 %)	407,2	427,2	436,9	455,4
Motsyklisk kapitalbuffer** (1,5 %)	203,6	213,6	218,4	151,8
Pilar 2 krav*** (1,8 %)	244,3	NA	NA	NA
**2 % per 31.12.2017				
***iht. Finanstilsynets vedtak fra 16. november 2016				
Minstekrav til ren kjernekapital (4,5 %)	610,9	640,8	655,3	683,1
Overskytende*** ren kjernekapital	95,7	436,2	388,0	388,1
***etter at minstekrav til kapital (8 %), Pilar 2 krav og øvrige bufferkrav er dekket				

Bankkonsernet oppfyller alle kapital- og kapitalbufferkrav med god margin og har tilgjengelig

en kapitalbuffer på 95,7 millioner kroner i ren kjernekapital per 31.12.2016.

Styring og kontroll av risiko

I Storebrand konsernet følger organisering av risikostyringsansvar en modell basert på 3 forsvarslinjer:



Styret i Storebrand Bank har det overordnede ansvaret for å begrense og følge opp bankens risiko. Ledere på alle nivåer har ansvar for risikohåndteringen innen eget ansvarsområde. Alle ansatte skal være kjent med at bevissthet omkring risikoer og risikohåndtering er viktige elementer i konsernets kultur. Ledere skal hvert år avgi en lederbekreftelse som dokumenterer hvordan enhetens risikohåndtering har fungert i perioden.

I Storebrand Bank er det opprettet uavhengige kontrollfunksjoner for virksomhetens risikohåndtering (Chief Risk Officer, CRO) og for regeletterlevelse (Chief Compliance Officer, CCO). De uavhengige kontrollfunksjonene er direkte underlagt adm. direktør og har rapportering til bankens styre.

Internrevisjonen er direkte underlagt styret og skal gi styret en bekreftelse på hensiktsmessigheten og effektiviteten i virksomhetens risikohåndtering, herunder hvordan forsvarslinjene fungerer.

Kapitalbehovsvurdering iht. Pilar 2

Banken gjennomfører årlig en egen risiko- og kapitalbehovsvurdering (ICAAP). Resultater fra denne vurderingen behandles i bankens styre og oversendes Finanstilsynet.

Finanstilsynet på sin side foretar en skjønnsmessig vurdering av bankens risiko- og kapital situasjon. Basert på denne vurderingen har [Finanstilsynet fastsatt et Pilar 2-krav for Storebrand Bank](#) på 1,8 prosent av ren kjernekapital. Pilar 2-kravet trådte i kraft 31. desember 2016.

Nedenfor redegjøres for bankens egne vurderinger. ICAAP gjennomføres om høsten parallelt med planprosessen, hvor det utarbeides en finansiell plan for kommende 3-årsperiode. Forutsetningene i den finansielle planen legges til grunn for beregningene i ICAAP, og estimert utvikling i kapital og kapitaldekning i kommende 3-årsperiode fra ICAAP tas inn i den finansielle planen.

I vurdering av samlet kapitalbehov hensyntar banken alle relevante risikoer banken er eksponert for. I tråd med Finanstilsynets krav baseres kapitalbehovsberegningene på beregnet minimumskrav til kapital i Pilar 1, samt et kapitaltillegg for andre risikoer som ikke, eller bare delvis, dekkes av Pilar 1-kravet. Dette tillegget omtales nedenfor som *kapitalbehov Pilar 2*.

Bankens sist gjennomførte ICAAP oppfyller krav som framkommer i [Finanstilsynets rundskriv 12/2016](#).

Resultater fra ICAAP brukes til å vurdere om det er behov for å justere den finansielle planen, eller om det må spesifiseres spesielle tiltak for å motvirke risikomomenter som er blitt belyst i ICAAP. Prosessen er sist gjennomført høst 2016 med analyseperiode 2017 til 2019. Konklusjonen fra prosessen var at bankkonsernet er tilstrekkelig kapitalisert.

I det følgende gis en oversikt over de vesentligste risikoene bankkonsernet er utsatt for. For hver risikotype gis en beskrivelse av risikohåndtering og – måling, og av beregning av kapitalkrav i Pilar 1 og kapitalbehov Pilar 2. Oversikten komplementerer risikonotene i bankens årsrapport.

1. Kredittrisiko

Risiko for tap som følge av kundens manglende evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser. Omfatter risikoen for at sikkerheter er mindre effektive enn forventet (restrisiko) og konsentrasjonsrisiko. Kredittrisiko inkluderer motpartsrisiko.

Storebrand Bank har utviklet interne modeller for risikoklassifisering av *bolig- og bedriftsmarkedsengasjementer*. For boliglån estimerer modellene et engasjements eksponering ved misligholdstidspunkt (EAD, Exposure At Default), misligholdssannsynlighet (PD, Probability of Default) og tapsgrad (LGD, Loss Given Default). For bedriftsmarkedsengasjementer estimeres kun PD.

PD	<p>Personmarked Estimatet representerer sannsynlighet for mislighold innenfor ett år og er et resultat av en logistisk regresjonsmodell som omfatter engasjements- og kundespesifikke forklaringsvariabler samt adferdsvariabler.</p> <p>Bedriftsmarked Porteføljen består av få kunder og opplever lite mislighold. Det er derfor utarbeidet en ekspertmodell, hvor det beregnes PD-score basert på en risikovurdering av debitor og tilhørende prosjekt. PD-score mappes deretter over til en risikoklasse med tilhørende PD.</p>
LGD	Estimatet representerer tapsgrad ved mislighold og er et resultat av en ekspertmodell som har beregnet belåningsgrad og kostnader knyttet til realisering av misligholdte engasjementer som vesentlige forklaringsvariabler.
EAD	Estimatet representerer samlet engasjementsbeløp. I fastsettelse av EAD benyttes konverteringsfaktor for eventuelle ubenyttede kreditter.

Misligholdsdefinisjon

Til grunn for bankens interne modeller ligger en definisjon av mislighold som er gyldig for både bolig- og foretaksengasjementer, og som er utarbeidet i overensstemmelse med kapitalkravsforskriften. Et engasjement anses som misligholdt dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager, og utestående beløp

er minst NOK 2 000 (betalingsmislighold). Mislighold utover betalingsmislighold oppstår ved definerte objektive hendelser som indikerer at kunden ikke vil overholde sine forpliktelser.

Masterskala

Storebrand Bank anvender en masterskala bestående av 10 risikoklasser samt en klasse for misligholdte engasjementer. Hver risikoklasse har en nedre og øvre grense for PD.

Risiko-klasse	Nedre grense PD (fra og med)	Øvre grense PD (til)
A	A1	0.00 %
	A2	0.03 %
	A3	0.05 %
B	0.10 %	0.25 %
C	0.25 %	0.50 %
D	0.50 %	0.75 %
E	0.75 %	1.25 %
F	1.25 %	2.50 %
G	2.50 %	5.00 %
H	5.00 %	8.00 %
I	8.00 %	15.00 %
J	15.00 %	100.00 %
K	100.00 %	

Formålet med masterskalaen er at samtlige engasjementer scores og tildeles en risikoklasse. Engasjementer i mislighold tildeles risikoklasse K.

Motpartsrisiko

Banken begrenser kredittrisikoen forbundet med investeringsaktivitetene ved å stille minimumskrav til rating.

Kapitalkrav Pilar 1

Kapitalkrav for kredittrisiko og motpartsrisiko beregnes etter standardmetoden. CVA-tillegg er en del av det rapporterte minstekravet og skal sikre at banken er kapitalisert for å tåle endringer i markedets kredittprising av derivatposisjonen. Kapitalkravet tar ikke hensyn til konsentrasjonsrisiko.

Kapitalbehov Pilar 2

Samlet kapitalbehov for kredittrisiko omfatter følgende elementer:

- det største av kapitalkrav for kredittrisiko og kapitalbehov beregnet etter interne modeller for personmarked og bedriftsmarked,
- kapitalbehov knyttet til motpartsrisiko og CVA-tillegg,
- kapitalbehov knyttet til konsentrasjonsrisiko i bedriftsmarked

Beregnet kapitalbehov for kredittrisiko er vesentlig lavere enn kapitalkrav. Da banken i tråd med Finanstilsynets krav benytter beregnet kapitalkrav i ICAAP, holder banken vesentlig mer kapital for kredittrisiko enn den underliggende estimerte risikoen tilsier.

2. Likviditetsrisiko

Risiko for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Bankens likviditetsportefølje består utelukkende av papirer som har "investment grade" rating (eksternt eller internt) eller er deponerbare i Norges Bank.

Banken har etablert gode likviditetsbuffer og legger stor vekt på å ha en balansert fundingstruktur i forhold til forfall på ulike løpetider og utstedelser i ulike markeder. Storebrand Bank er ratet av S&P og Moody's.

Det utarbeides månedlige likviditetsprognoser. Prognosene tar utgangspunkt i forretningsområdenes oppdaterte forventninger og planer for kommende 6-månedersperiode.

Basert på prognosen foretas stresstester av likviditet med tidshorisonnt fra 1 uke til 6 måneder. Forutsetninger for stresstestene beskriver effekter av stressituasjoner som følge av bankspesifikke og markedsspesifikke hendelser, samt kombinasjoner av disse. Forutsetningene er forankret i bankens balansestyringskomité.

I stresstestene simuleres utvikling i likviditetsporteføljen. Samtidig ser man på en stresset

kontantstrøm som framkommer av differansen mellom stresset likviditetsportefølje og summert likviditetsbehov iht. prognose. Resultater fra stresstestene legges til grunn i utforming av likviditetsrisikopolicyen.

Storebrand Bank tar sikte mot å minimere likviditetsrisikoen gjennom god fundingstruktur og gode interne prosesser.

Kapitalkrav Pilar 1

Det beregnes ikke kapitalkrav for likviditetsrisiko.

Kapitalbehov Pilar 2

Det beregnes ikke kapitalbehov for likviditetsrisiko.

3. Markedsrisiko

Risiko for endring i verdier som skyldes at finansmarkedspriser eller volatilitet avviker fra det som er forventet. Omfatter motpartsrisiko ved handel i finansielle instrumenter samt aksje-, rente- og valutarisiko.

Gjennom lave eksponeringsgrenser er bankens aggregerte rente- og valutaeksponering og maksimal tapsrisiko for likviditetsporteføljen begrenset. Banken har ingen aktiv investeringsstrategi for aksjer. Markedsrisiko følges opp på delporteføljer og rapporteres månedlig til styret gjennom risikorapporten.

Kapitalkrav Pilar 1

Minstekravet til kapital i Pilar 1 er 0 for Storebrand Bank. Storebrand Bank har ingen handelsportefølje. Det er dermed ikke minstekrav til kapital for posisjonsrisiko og oppgjørskrisiko. Motpartsrisiko for verdipapir utenfor handelsporteføljen er beregnet under kredittrisiko. Banken har ingen uoppgjorte transaksjoner, og det er derfor ikke kapitalkrav for slike transaksjoner.

Kapitalbehov Pilar 2

Det beregnes kapitalbehov for aksjerisiko, renterisiko, valutarisiko og kredittspreadrisiko. Kapitalbehovet fastsettes i stor grad av rammer eller gjeldende eksponering.

4. Operasjonell risiko

Risiko for økonomisk tap som følge av ineffektive, utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eksterne hendelser eller at interne retningslinjer ikke etterleves. Brudd på lover og regler kan hindre banken å nå sine mål og denne delen av compliancerisiko omfattes av operasjonell risiko.

Banken har prosesser for risikoregistrering og risikovurdering, hvor bankens ledere gjennomgår og vurderer operasjonelle risikoer i sine ansvarsområder. Risikoene skåres ift. i) hvordan den rammer kunder, ii) om den medfører brudd på regelverk, iii) direkte økonomisk tap og iv) merarbeid.

Alle medarbeidere er pålagt å rapportere hendelser som medfører økonomisk tap, omdømmetap, prosessuelt tap (merarbeid) eller regelverksbrudd på grunn av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Oppfølging av hendelsesrapportering skal sikre kontinuerlig forbedring av den operative nøyaktigheten.

Alle ledere i bankens ledergruppe bekrefter internkontrollen innenfor eget ansvarsområde gjennom en internkontrollundersøkelse.

Kapitalkrav Pilar 1

Minimumskravet til ansvarlig kapital for operasjonell risiko er iht. basismetoden i kapitalkravsforskriften som 15 prosent av gjennomsnittlig inntekt for forretningsområdene de siste 3 årene.

Kapitalbehov Pilar 2

Gjennom prosessene beskrevet ovenfor sikres en tilfredsstillende oppfølging av bankens operasjonelle risiko. Kapitalbehov settes derfor lik beregnet kapitalkrav.

5. Forretningsrisiko

Risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang som skyldes uventede endringer i rammebetingelser, samfunnsforhold, konjunktursvingninger mv. Forretningsrisiko inkluderer strategisk risiko, omdømmerisiko og uventede endringer i rammebetingelser. Strategisk risiko omfatter endringer i virksomhetens verdi knyttet til manglende evner til å iverksette hensiktsmessige forretningsplaner, tilpasse seg endringer i markedsforhold mv.

Kapitalkrav Pilar 1

Det beregnes ikke kapitalkrav for forretningsrisiko.

Kapitalbehov Pilar 2

Det vurderes ikke at det er kapitalbehov knyttet til forretningsrisiko, da endring i inntektsstrukturen er innarbeidet i prognosene som legges til grunn for kapitalbehovsberegning i ICAAP.

6. Compliancerisiko

Risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av eksternt og internt regelverk.

Kapitalkrav Pilar 1

Det beregnes ikke kapitalkrav for compliancerisiko.

Kapitalbehov Pilar 2

Det beregnes ikke kapitalbehov for compliancerisiko.

7. Risiko for uforsvarlig gjeldsoppbygging

Risikoen for at sterk vekst i forretningsvolumer, både på og utenfor balansen, fører til et misforhold mellom eiendeler og gjeld.

Bankens risiko knyttet til uforsvarlig gjeldsoppbygging styres og kontrolleres løpende gjennom månedlige beregninger av uvektet egenkapitalandel (Leverage Ratio, LR) og kapitaldekning, som rapporteres til bankens styre og ledelse regelmessig gjennom risikorapporter.

Lav LR kan implisere uforsvarlig gjeldsoppbygging i banken. Utviklingen i LR indikerer at det ikke er uforsvarlig gjeldsoppbygging i banken.

Kapitalkrav Pilar 1

Det beregnes ikke kapitalkrav for risiko for uforsvarlig gjeldsoppbygging.

Kapitalbehov Pilar 2

Det beregnes ikke kapitalbehov for risiko for uforsvarlig gjeldsoppbygging.

Del 2 - Offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Informasjonen nedenfor er gitt iht. krav som framkommer av rundskriv 14/2014.

1. Avtalevilkår for kapitalinstrumenter (per 31.3.2017)

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter				
Navn	STBNO 0 02/22/2027	STBNO 0 07/09/2024	STBNO 0 06/29/2049	STBNO 0 10/29/2049
1 Utsteder	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA
2 ISIN	NO0010786510	NO0010714314	NO0010683550	NO0010714322
3 Gjeldende lovgivning	Norsk	Norsk	Norsk	Norsk
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Tillegskapital	Tillegskapital	Annen kjernekapital	Annen kjernekapital
5 Regler som gjelder etter	Tillegskapital	Tillegskapital	Annen kjernekapital	Annen kjernekapital
6 Medregning	Selskaps og konsolidert	Selskaps og konsolidert	Selskaps og konsolidert	Selskaps og konsolidert
7 Instrumenttype	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (MNOK)	150	125	150	75
9 Instrumentets nominelle verdi	150 000 000	125 000 000	150 000 000	75 000 000
9b Innløsningskurs	100	100	100	100
10 Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld-amortisert kost	Gjeld-amortisert kost	Gjeld-amortisert kost	Gjeld-amortisert kost
11 Opprinnelig utstedelsesdato	22.02.2017	09.07.2014	20.06.2013	09.07.2014
12 Evigvarende/tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende
13 Opprinnelig forfallsdato	22.02.2027	09.07.2024	Ingen forfallsdato	Ingen forfallsdato
14 Innløsningsrett for utsteder	Ja	Ja	Ja	Ja
15 Dato for innløsningsrett	22.02.2022	09.07.2019	20.06.2018	09.07.2019
16 Datoer for evt. etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato etter call-dato	Hver rentebetalingsdato etter call-dato	Hver rentebetalingsdato etter call-dato	Hver rentebetalingsdato etter call-dato
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende
18 Rentesats	NIBOR+175	NIBOR+160	NIBOR+390	NIBOR+330
19 "Dividend stopper"	Nei	Nei	Nei	Nei
20a Fleksibilitet mht. tidspunkt	Delvis fleksibilitet ift utsatt med manglende kapitalkrav	Delvis fleksibilitet ift utsatt med manglende kapitalkrav	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b Fleksibilitet mht. beløp	Pliktig	Pliktig	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21 Vilkår om renteøkning, annet incitament til	Nei	Nei	Nei	Nei
22 Kumulativ / ikke kumulativ	Ja	Ja	Nei	Nei
23 Konvertibel / ikke konvertibel	Nei	Nei	Nei	Nei
24 Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser	N/A	N/A	N/A	N/A
25 Hvis konvertibel, helt eller delvis	N/A	N/A	N/A	N/A
26 Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	N/A	N/A
27 Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A	N/A	N/A
28 Hvis konvertibel, instrumenttype det	N/A	N/A	N/A	N/A
29 Hvis konvertibel, utsteder av	N/A	N/A	N/A	N/A
30 Vilkår om nedskrivning	Nei	Nei	Ja	Ja
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	N/A	Til en hver tid gjeldende minstekrav	Til en hver tid gjeldende minstekrav
32 Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33 Hvis nedskrivning, med endelig virkning	N/A	N/A	Midlertidig	Midlertidig
34 Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A	Til en hver tid gjeldende minstekrav	Til en hver tid gjeldende minstekrav
35 Prioritetsrekkefølge ved avvikling	Senior obligasjoner	Senior obligasjoner	Ansvarlige obligasjoner	Ansvarlige obligasjoner
36 Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan	Nei	Nei	Nei	Nei
37 Hvilke vilkår oppfyller ikke nye krav	N/A	N/A	N/A	N/A

2. Sammensetning av ansvarlig kapital

Balanse

Eiendeler

NOK mill.	Note	31.12.2016	2015	Referanse
Kontanter og fordringer på sentralbanker		464,5	188,6	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7	272,0	122,9	
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet:				
Aksjer og andeler	7	15,5	10,6	
Obligasjoner og verdipapirer med fast avkastning	7, 13	3 431,9	2 653,5	
Derivater	7	254,1	423,0	
Obligasjoner til amortisert kost	7, 13	530,6	780,7	
Andre kortsiktige eiendeler	7	30,5	48,3	
Brutto utlån, amortisert kost	7	25 375,0	28 135,9	
Brutto utlån, FVO	7	1 958,5	1 214,8	
Nedskrivninger utlån	14	-65,7	-88,6	
Netto utlån til kunder		27 267,8	29 262,1	
Investeringer i tilknyttede selskaper				
Varige driftsmidler		1,0	2,0	
Immaterielle eiendeler og goodwill		80,1	88,5	a
Utsatt skattefordel	4	24,0	33,3	b
Eiendeler solgt/avviklet virksomhet		0,8	0,0	
Sum eiendeler		32 373,0	33 613,7	

Gjeld og egenkapital

NOK mill.	Note	31.12.2016	2015	
Gjeld til kredittinstitusjoner	7	407,2	415,7	
Innskudd fra og gjeld til kunder	7	15 238,4	17 824,7	
Annen finansiell gjeld:				
Derivater	7	208,3	331,3	
Utstedte sertifikater og obligasjoner	7, 9	13 521,0	12 214,2	
Annen gjeld	7	153,7	113,4	
Gjeld solgt/avviklet virksomhet			0,0	
Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser		7,3	8,2	
Utsatt skatt				
Pensjonsforpliktelse		13,6	25,3	
Ansvarlig lånekapital		277,2	277,0	
- herav fondsobligasjoner				h
- herav ansvarlig lånekapital		277,2	277,0	j
- herav evigvarende obligasjonslån				k
Sum gjeld		29 826,6	31 209,6	
Aksjekapital		960,6	960,6	c
Overkurs		156,0	156,0	d
Annen innskutt egenkapital		474,3	400,3	f
Annen egenkapital		729,4	661,3	g
Hybridkapital		226,0	226,0	l
Minoritetsinteresser				e
Sum egenkapital		2 546,3	2 404,1	
Sum gjeld og egenkapital		32 373,0	33 613,7	

Skjemaet nedenfor viser hvordan den rene kjernekapitalen, kjernekapitalen og tilleggskapitalen er beregnet, herunder alle fradrag og justeringer som gjøres (vedlegg 3 av rundskriv 14/2014). Tomme og/eller ikke relevante felt vises ikke.

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		Beløp på datoen for offentliggjøring	Referanse til balanse	Avvik (negativt fortegn betyr lavere beløp enn i balanse)	Avvik forklaring
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	1 590 907	c+d+f	-	
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	571 260	g	-158 143	Periodens resultat etter skatt
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.				
3a	Avsetning for generell bankrisiko				
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
5	Minoritetsinteresser	-	e	-	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-180 857		-180 857	Periodens resultat etter skatt fratrukket utbytte på 339 MNOK
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	1 981 309			
Ren kjernekapital: regulatoriske justeringer					
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)				
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-80 093	-a	-	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-80 093			
29	Ren kjernekapital	1 901 216			
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter					
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	225 000	i	-1 022	Påløpte renter
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	225 000			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard				
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser				
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	225 000			
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer					
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0			
44	Annen godkjent kjernekapital	225 000			
45	Kjernekapital	2 126 216			
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger					
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	274 954	j	-2 291	Påløpte renter
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser				
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	274 954			
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer					
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	0			
58	Tilleggskapital	274 954			
59	Ansvarlig kapital	2 401 170			
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser				
60	Beregningsgrunnlag	13 574 894			
Kapitaldekning og buffere					
61	Ren kjernekapitaldekning	14,01 %			
62	Kjernekapitaldekning	15,66 %			
63	Kapitaldekning	17,69 %			
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,5 %			
65	herav: bevaringsbuffer	2,5 %			
66	herav: motsyklisk buffer	1,5 %			
67	herav: systemrisikobuffer	3,0 %			
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,0 %			
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	14,01 %			
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.				
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.				
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.				
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen					
76	Generelle kredittrisikoreserver				
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	169 686			
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap				
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	81 449			

Del 3 - Offentliggjøring av motsyklisk kapitalbufferkrav, per 31.12.2016

Informasjonen nedenfor er gitt iht. krav som framkommer av rundskriv 17/2016.

VEDLEGG I

STANDARDTABELL FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM FORETAKS OVERHOLDELSE AV KRAVET OM MOTSYKLISK KAPITALBUFFER

Referansedata

Konsolideringsnivå	konsolidert
--------------------	-------------

Tabell 1

Geografisk fordeling av relevante kredittengasjementer

Rad		Generelle kredittengasjementer		Engasjementer i handelsporteføljen		Verdipapiriseringsengasjementer		Kapitalkrav				Vekter for kapitalkrav	Motsyklisk kapitalbuffersats
		Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Summen av lange og korte posisjoner i handelsporteføljen	Verdien av engasjementer i handelsporteføljen for interne modeller	Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Herav: Generelle kredittengasjementer	Herav: Engasjementer i handelsporteføljen	Herav: Verdipapiriseringsengasjementer	Totalt		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
	Inndeling etter land												
010	Norge	33 924 264						187 348			187 348	100 %	1,50 %
020	Totalt	33 924 264						187 348			187 348		

Tabell 2

Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer

Rad		Kolonne
		010
010	Samlet beregningsgrunnlag	13 574 894
020	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats	1,5 %
030	Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer	203 623