



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

31. desember 2018 Orkla Sparebank

## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
3.	Kapitalkrav .....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	2
3.2	Bufferkrav .....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel .....	5
4.	Kreditrisiko og motpartsrisiko .....	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement: .....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	7
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	8
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	9
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	10
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	10
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	11
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler .....	12
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	13
5.	Egenkapitalposisjoner .....	13
6.	Renterisiko .....	14
7.	Styring og kontroll av risiko .....	15
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital .....	19

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

---

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2018 med mindre annet fremgår.

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

## 2. KONSOLIDERING

---

Tabellen under gir en oversikt over datterselskaper og tilknyttede selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Sentrumsbygget AS	900	900	50	50	Meldal	Tjeneste
STN Invest	960	1.886	40	40	Løkken Verk	Finans
Orkla Eiendomsmegling AS	330	3.300	100	100	Orkanger	Tjeneste
<b>Sum</b>		<b>6.086</b>				

## 3. KAPITALKRAV

---

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Bankens ansvarlige kapital består av sparebankens fond og gavfond med fradrag for ansvarlig kapital i finansiell sektor, en fondsobligasjon og et ansvarlig lån.

Tabellen på neste side 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	1.052.405
Gavefond	9.306
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.061.711</b>

Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-79.471
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>982.240</b>

Fondsobligasjoner	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-2.508
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.029.732</b>

Ansvarlig lånekapital	70.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-833
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>1.098.899</b>

<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.098.899</b>
--------------------------------	------------------

**Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)**

Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	12.126
Institusjoner	116.530
Foretak	578.286
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.581.845
Forfalte engasjementer	10.573
Høyrisiko-engasjementer	539
Obligasjoner med fortrinnsrett	29.852
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.406
Andeler i verdipapirfond	46.097
Egenkapitalposisjoner	142.106
Øvrige engasjementer	396.037
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>4.939.396</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	286.628
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>5.226.023</b>

<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,03 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,70 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>18,80 %</b>

#### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,44 % i Eika Gruppen AS og på 2,94 % i Eika Boligkreditt AS.

<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.060.438</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.131.064</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.223.097</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>6.259.235</b>
Kapitaldekning i %	19,54 %
Kjernekapitaldekning	18,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,94 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,61 %

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2018 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 392 millioner:

<b>Bufferkrav</b>	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	130.651
Motsyklisk buffer (2,00 %)	104.520
Systemrisikobuffer (3,00 %)	156.781
<b>Sum bufferkrav til ren kjernekapital</b>	<b>391.952</b>
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	235.171
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	355.117

Banken har 747 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.



### 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, med og uten overgangsordninger, 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 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	0
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	87.087
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	198.642
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	26.643
Øvrige eiendeler	9.610.031
(-) Regulatoriske justeringer i kjemekapital	-81.979
(-) Regulatoriske justeringer i kjemekapital etter overgangsregler	-81.979
Totalt eksponeringsbeløp	9.840.424
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	9.840.424
<b>Kapital</b>	
Kjernekapital	1.029.732
Kjernekapital etter overgangsregler	1.029.732
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	
Uvektet kjernekapitalandel	10,46 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,46 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

#### MISLIGHOLDTE ENGASJEMENT

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

## IKKE MISLIGHOLDTE ENGASJEMENT

Ikke misligholdte engasjement er engasjement som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon i kombinasjon med verdien av bankens sikkerhet tilsier at et tap er sannsynlig.

## VERDIFALL

Bankens utlån vurderes i utgangspunktet til virkelig verdi. Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Vesentlige økonomiske problemer hos kunder, sannsynligheten for at kunden vil gå konkurs og utsettelse eller mangler ved betalinger ansees som objektive bevis på at kundefordringen må nedskrives.

Objektive bevis for at en gruppe av utlån har verdifall er negative endringer i betalingsstatus til kunder i gruppen eller nasjonale eller lokale økonomiske forhold som korrelerer med mislighold i utlånsgruppen. Nedskrivningen utgjør forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. Nedskrivning på grupper av utlån er foretatt ved å inndele kundemassen i bransjer.

## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Engasjementsvurderinger foretas halvårlig. Misligholdte engasjement vurderes spesielt. Sikkerheter vurderes til påregnelig salgsverdi redusert med salgskostnader. Differansen mellom pålydende og neddiskontert forventet kontantstrøm nedskrives. Bankens næringslivsengasjementer inndeles i tre risikoklasser etter kundens soliditet og inntjening. Disse gjennomgås flere ganger pr. år. Alle større privatengasjement blir gjennomgått med hensyn til om det er nødvendig med nedskrivninger.

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

Matrisen under viser samlet engasjementsbeløp etter individuelle 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	125.100	2.500	-	127.600
Lønnstakere o.l.	6.141.956	326.799	1.689	6.470.444
Utlandet	4.928	-	-	4.928
<i>Næringssektor fordelt:</i>				-
Jordbruk, skogbruk, fiske	666.448	85.051	769	752.268
Industriproduksjon	175.668	54.352	3.328	233.348
Bygg og anlegg	326.364	80.746	17.626	424.736
Varehandel, hotell/restaurant	68.153	28.794	18.100	115.047
Transport, lagring	75.276	22.202	13.579	111.056
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	983.011	61.940	2.021	1.046.972
Sosial og privat tjenesteyting	219.753	12.957	2.262	234.972
				-
Sentralbank	40.531	-	-	40.531
Kredittinstitusjoner	459.251	-	-	459.251
<b>Sum</b>	<b>9.286.441</b>	<b>675.341</b>	<b>59.372</b>	<b>10.021.154</b>
Orkdal	3.096.203	331.281	31.217	3.458.701
Trondheim	1.351.966	39.148	3.182	1.394.296
Resten av landet	4.833.343	304.912	24.973	5.163.229
Utlandet	4.928	-	-	4.928
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>8.365.048</b>	<b>657.832</b>	<b>61.992</b>	<b>9.084.872</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<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)

<b>Engasjementstyper</b>	<b>Inntil 1 måned</b>	<b>1-3 måneder</b>	<b>3-12 måneder</b>	<b>1-5 år</b>	<b>Over 5 år</b>	<b>Uten løpetid</b>	<b>Sum</b>
Utlån og fordringer	43.755	101.451	961.350	1.733.118	6.185.603	261.163	<b>9.286.441</b>
Ubenyttede rammer			659.007		16.334		<b>675.341</b>
Garantier				0	59.372		<b>59.372</b>
<b>Sum</b>	<b>43.755</b>	<b>101.451</b>	<b>1.620.357</b>	<b>1.733.119</b>	<b>6.261.309</b>	<b>261.163</b>	<b>10.021.154</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år
Offentlig forvaltning	-	-	-	
Lønnstakere o.l.	10.011	1.127	2.211	726
Utlandet	-	-	-	
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	1.533	-	-	(6)
Industriproduksjon	-	3.031	800	1.832
Bygg og anlegg	40	5.994	400	437
Varehandel, hotell/restaurant	-	6.586	1.350	328
Transport, lagring	-	-	-	
Finans, eiendom, forretningsmessige tjene	-	13.081	1.000	16
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	
<b>Sum</b>	<b>11.584</b>	<b>29.820</b>	<b>5.761</b>	<b>3.333</b>
Orkland <sup>3</sup>		436	390	1.273
Trondheim		6.820	2.366	834
Resten av landet		22.564	3.005	1.225
Utlandet				

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

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

<sup>3</sup> Kommunene Orkdal, Meldal, Agdenes og deler av Snillfjord

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

<b>Endringer i nedskrivninger på individuelle utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>	
Individuelle nedskrivninger 01.01.	6.979
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-5.187
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	72
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.947
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-50
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>5.761</b>

<b>Endringer i nedskrivning på grupper av utlån sist</b>	<b>Utlån</b>
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>	
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	18.352
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	5.948
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>24.300</b>

<b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere</b>	<b>Utlån</b>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-1.218
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garant	5.948
Periodens endring i gruppeavsetninger	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	5.187
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	9
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-327
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>9.281</b>

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating.

Finanstilsynet tillater ratinger fra Standard & Poor's Ratings Services, Moody's Investors Service, Fitch Ratings og DBRS for å fastsette risikovekter.

Eksponeringskategoriene «Stater og sentralbanker», «Institusjoner», «Foretak», «Obligasjoner med fortrinnsrett» og «Andeler i verdipapirfond» er knyttet til ratingtabeller der offisiell rating kan avgjøre risikovektene på eksponeringene.

Eksponeringskategoriene «Lokale og regionale myndigheter», «Offentlige foretak» og «Institusjoner» har tilgang på å benytte hjemstatens rating for å fastsette engasjementets risikovekt.

## 4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

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

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

Engasjementskategori	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp 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	40.531	40.531				
Lokale og regionale myn	137.794	166.866		12.126		
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	339.609	339.609		138.539		
Foretak	855.727	807.356		864	100 %	3 %
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pan	7.864.539	7.862.862			87 %	
Forfalte engasjementer	11.605	10.086				
Høyrisiko-engasjemente	359	359				
Obligasjoner med fortrin	298.521	298.521		29.852		
Fordring på institusjoner	127.028	127.028		25.406		
Andeler i verdipapirfond	124.092	124.092		11.974		
Egenkapitalposisjoner	135.155	135.155	71.609	10.474		
Øvrige engasjementer	484.007	473.478				
<b>Sum</b>	<b>10.418.967</b>	<b>10.385.943</b>	<b>71.609</b>	<b>229.235</b>		

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

Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Orkla Sparebank benytter ikke kredittderivater.

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

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

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

## 4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

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

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
		herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	765.808	378.905	766.911	379.629
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	298.016	273.031	298.542	273.546
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	125.100	105.020	125.339	105.229
herav: utstedt av finansielle foretak	341.838	-	342.176	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	854	854	854	854
<b>Sum</b>	<b>1.531.616</b>	<b>757.811</b>	<b>1.533.821</b>	<b>759.258</b>

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2018.

Mottatte sikkerheter	Nominell verdi av mottatte sikkerheter
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	3.343
Andre mottatte sikkerheter	16.645.673
<b>Sum</b>	<b>16.649.016</b>

#### 4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Orkla Sparebank har ingen derivatkontrakter pr. 31.12.18.

### 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Børsnoterte aksjer er klassifisert som omløpsmidler og er i bankens regnskap vurdert til markedsverdi pr. 31.12.18.

Andre aksjer er klassifisert som langsiktig plassering, og vurdert til anskaffelseskost. Disse reguleres ikke for løpende kursendringer. Aksjene blir likevel nedskrevet dersom markedsverdi er vesentlig lavere enn bokført verdi og verdinedgangen skyldes forhold som ikke er av forbigående art.

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 – strategisk formål	207.852	201.693	-337	418	-	-
- børsnoterte aksjer	934	909	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	206.918	200.784	-337	418	-	-

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



## 6. RENTERISIKO

---

Renterisikoen er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet. Dette vil få utslag hvis banken ikke klarer å tilpasse seg endringer i markedsrenten hurtig nok.

Markedsrenten vil påvirke utlånsrenter, innlånsrenter og avkastning på rentebærende papirer – som for eksempel obligasjoner.

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fast forrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes og banken vil derfor alltid ha en viss renterisiko også på lån med flytende rente. Fastrentelån har en betydelig høyere durasjon og renterisiko, men per dato har banken ingen fastrentelån gitt til kunder.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består kun av papirer med flytende rente, som reguleres kvartalsvis.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven på 2 måneder ved rentenedgang. Banken har kundeinnskudd med både fast og flytende rente. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er normalt høyere.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer.

### Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	-9.495
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-1.659
Øvrige rentebærende eiendeler	-294
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	2.703
Andre innskudd	6.327
Verdipapirgjeld	4.443
Øvrig rentebærende gjeld	119
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	
<b>Sum renterisiko</b>	<b>2.144</b>

<sup>1</sup> Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

Risikostyringsfunksjonen i Orkla Sparebank er organisert som en integrert del av bankens internkontrollopplegg. Ansvarlig avdelingsleder forestår avviksrappoterering til banksjef, som igjen sørger for videre rapportering til bankens styre i de situasjonene der det er påkrevd. Målingene foretas med jevnlig total kapitalvurderinger.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen 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 vurderer behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer, med videre.

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

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

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko
- Restrisiko

Det er et overordnet mål for styret i Orkla Sparebank at bankens kredittpolicy innebærer forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risiko.

Finansiell risiko deles inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.

Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiko, og hvordan banken har håndtert disse.

### **KREDITTRISIKO**

Kredittrisikoen er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivningen, dersom kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser.

Kredittrisikoen er gjennom de vedtak som styret har gjort, med hensyn til retningslinjer for utlånsvirksomheten og bevilgningsreglement, sterkt redusert. Videre overvåkes kredittrisikoen gjennom risikoklassifisering, misligholds- og overtrekksrapportering. At våre vedtatte retningslinjer for kredittgivningen etterleves, følges opp gjennom vår internkontroll. Styret er av den mening at kredittrisikoen er innenfor forsvarlige grenser når det gjelder utlån, garantier og andre plasseringer.

### **MARKEDSRISIKO**

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

### **OPERASJONELL RISIKO**

Operasjonell risiko er definert som risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller feilslåtte interne prosesser, systemer og kontrollrutiner, menneskelige feil og forskjellige former for anslag mot banken som ran, underslag, brann og datakriminalitet. Risikoen avdekkes gjennom intern kontroll, systemtester og revisjonshandlinger, samt gjennom kompetanseheving. Administrasjonen er ansvarlig for å utvikle kontrollopplegget, men selve gjennomføringen av tilfredsstillende intern kontroll er den enkelte

avdelingsleders ansvar. Disse rapporterer en gang pr. år til banksjef, som videre rapporterer til styret. Ekstern revisor gir hvert år en uttalelse til styret om kvaliteten av internkontrollsystemet til banken, og om gjennomføringen av internkontrollen.

### **KONSENTRASJONSRISIKO**

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon om:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

### **EIENDOMSPRISRISIKO**

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskaper (ofte er eiendomsmassen skilt ut i egne datterselskaper).

Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

### **LIKVIDITETSRISIKO**

Likviditetsrisikoen er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad slik at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Risikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

Banken har som målsetting at det skal være rimelig balanse mellom innlån kunder og utlån, samt forskjeller i omløpshastighet og bindingstid på eiendels- og gjeldssiden. Innskuddene fra kunder utgjorde i årsskiftet 77,2 % av utlånene. Banken har innlån fra kredittinstitusjoner med avtalte løpetider fra 1 mnd. til 1 år. Kortsiktige likviditetssvingninger er dekket gjennom etablerte trekkrettigheter. Likviditeten følges opp daglig gjennom likviditetsbudsjettet og rapporteres til styret. Styret har satt måltall i forbindelse med bankens likviditetsstrategi og vurderer p.t. likviditetsrisikoen som lav. Note 4 omhandler også likviditetsrisiko.

### **FORRETNINGSRISIKO**

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntekstsvingninger 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 kundeatferd.

### **OMDØMMERISIKO**

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

### **STRATEGISK RISIKO**

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

### **SYSTEMRISIKO**

Systemrisiko defineres som risikoen for at hele det finansielle systemet rammes som følge av smitteeffekter når en eller flere finansinstitusjoner opplever problemer.

Banken håndterer systemrisikoen gjennom å diversifisere bankens pengeplasseringer. Selv om kjennetegnene ved en finansiell systemkrise er at den rammer bredt, så anses det som en stor fordel å spre bankens overskuddslikviditet fordi en eventuell krise ikke nødvendigvis rammer like hardt og på samme tidspunkt i alle finansinstitusjonene. Bankens håndterer fundingrisikoen ved å ha god innskuddsdekning, og en betydelig reserve plassert i Norges Bank og andre 0-vektet plassering.

En systemkrise vil sannsynligvis medføre økte fundingkostnader for banken, og over tid vil dette redusere bankens inntjening. Banken er likevel så robust at det isolert sett ikke vil true bankens eksistens. Dersom en realøkonomisk krise skulle inntreffe og føre til unormalt høye tap, vil imidlertid bankens soliditet kunne komme under press.

### **RESTRISIKO**

Restrisiko er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Orkla Sparebank	Orkla Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010826183	NO0010826175
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet.	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital ("Beregningsforskriften"). § 15. Annen godkjent kjernekapital	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital ("Beregningsforskriften"). § 16. Tilleggskapital
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskap	Selskap
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	50 millioner	70 millioner
9	Instrumentets nominelle verdi	50 millioner NOK	70 millioner NOK
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost	Gjeld – amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	20.06.2018	20.06.2018
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	20.06.2028
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Calldato 20.06.2023, 50 millioner	Calldato 20.06.2023, 70 millioner
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	3 mnd, hver rentebetalingsdato	3 mnd, hver rentebetalingsdato
<b>Renter/utbytte</b>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	NIBOR 3 Month + 3,70 %	NIBOR 3 Month + 1,80 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei
<b>Konvertering/nedskrivning</b>			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer til konvertering i henhold til det enhver tid gjeldene lovverk	Dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer til konvertering i henhold til det enhver tid gjeldene lovverk
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Instrumenttypen i kolonne 2 (Ansvarlig lån) har bedre prioritet	
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A



	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>			
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29	
herav: instrumenttype 1			
herav: instrumenttype 2			
herav: instrumenttype 3			
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	991.664,17	26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5 Minoritetsinteresser		84	
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	70.046,42	26 (2)	
<b>6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>1.061.710,59</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
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 kapitalkravsforskriften § 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)	-79.470,69	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
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)	
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	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-79.470,69	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	982.239,90	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	50.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser 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			
36	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>50.000,00</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-2.508,26	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)	
43	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	<b>-2.508,26</b>	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>	
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	<b>47.491,74</b>	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>	
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>1.029.731,64</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	70.000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>70.000,00</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 lånekapital (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 lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-832,85	66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, 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:...		
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	<b>-832,85</b>	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
58	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>69.167,15</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.098.898,79</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 kjemekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>5.226.023,33</b>	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjemekapitaldekning	18,80 %	92 (2) (a)
62	Kjemekapitaldekning	19,70 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	21,03 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	130.651	
66	herav: motsyklisk buffer	104.520	
67	herav: systemrisikobuffer	156.781	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	12,82 %	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.	74.950	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjemekapital 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 kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjemekapital 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)	



## OrklaSparebank

ADRESSE: Postboks 8, 7301 Orkanger

TELEFON: 72 49 80 00

E-POST: [post@orklasparebank.no](mailto:post@orklasparebank.no)

NETTSTED : [www.orklasparebank.no](http://www.orklasparebank.no)