

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 RørosBanken



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
3.	Kapitalkrav	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	8
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	9
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	10
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	10
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	11
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	12
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	12
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	13
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	13
5.	Egenkapitalposisjoner.....	13
6.	Renterisiko.....	14
7.	Styring og kontroll av risiko.....	15
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP.....	15
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoe.....	17
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	21

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.

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

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Røros Tomteselskap as	4	1.296	40	40	Røros	as
Aktiv i Fjellregionen as	100	2295	50	50	Røros	as

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika VBB as	1.948	7.708				

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 motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

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

Kapitaldekning	
Egenkapitalbevis	70.229
Sparebankens fond, utjevningfond, annen egenkapital	717.321
Gavefond	0
Sum egenkapital	787.550
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	
Fradrag for immaterielle eiendeler	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.052
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-116.265
Sum ren kjernekapital	670.223
Fondsobligasjoner	60.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-1.201
Sum kjernekapital	729.032
Ansvarlig lånekapital	80.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	80.000
Netto ansvarlig kapital	809.032
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	8.225
Offentlige foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	5.409
Foretak	337.852
Massemarkedsengasjementer	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.506.808
Forfalte engasjementer	22.667
Høyrisiko-engasjementer	120.962
Obligasjoner med fortrinnsrett	43.876
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.901
Andeler i verdipapirfond	63.529
Egenkapitalposisjoner	100.285
Øvrige engasjementer	99.261
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.314.775
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	277.130
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	3.591.905
Kapitaldekning i %	22,52
Kjernekapitaldekning	20,30
Ren kjernekapitaldekning i %	18,66

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav til banken (ikke konsolidert) på 2,6 %. Banken har et kapitalmål på 14,6 % for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,99 % i Eika Gruppen AS og på 1,83 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	784.242
Kjernekapital	856.757
Ansvarlig kapital	952.521
Beregningsgrunnlag	4.374.626
Kapitaldekning i %	21,77 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,93 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,42 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 233,5 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	89.798
Motsyklisk buffer (1,0%)	35.919
Systemrisikobuffer (3,00 %)	107.757
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	233.474
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	161.636
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	275.113

Banken har 508,6 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	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	41.822
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	111.134
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	17.455
Øvrige eiendeler	6.800.447
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-118.518
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-118.518
Totalt eksponeringsbeløp	6.852.340
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	6.852.340
Kapital	
Kjernekapital	729.032
Kjernekapital etter overgangsregler	729.032
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	10,64
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	10,64

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett 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 er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og

betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019 gjengitt avslutningsvis i denne noten.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18–26 år, 27–42 år, 43–65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD_{12\text{ mnd}} > PD_{12\text{ mnd. ini}} + 2\%$ eller $PD_{\text{liv}} > PD_{\text{liv ini}} * 2$

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

For engasjement i steg 1 og steg 2 er det i Eika Alliansen utviklet en modell som beregner nedskrivningsbehov per engasjement. Dette inkluderer utlån og benyttede og ubenyttede kredittrammer og garantier.

Steg 1

Ved førstegangs opprettelse av et engasjement, plasseres engasjementet i steg 1. Engasjementet forblir i steg 1, med mindre det ikke skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen siden første gangs innregning. For alle engasjement i steg 1, skal det gjøres en modellberegnet tapsavsetning tilsvarende 12-måneders forventet tap.

Steg 2

Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2. Banken benytter modellen utviklet i Eika Alliansen som plasserer engasjement i steg 2 dersom risikoen er økt vesentlig. Modellen vil også plassere forbearance-markerte (markert for betalingslettelse) engasjement og engasjement med 30 dagers mislighold i steg 2.

For alle engasjement i steg 2 skal det gjøres en modellberegnet nedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til engasjementet.

Steg 3

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 blir manuelt beregnet av banken. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser (ikke uttømmende):

- vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- innvilgelse av betalingslettelser som skyldes debitors finansielle problemer og som ellers ikke ville ha blitt gitt
- en situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitors bo blir tatt under konkursbehandling.

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.

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning		30.000	163	30.163
Lønnstakere o.l.	3.820.023	194.814	18.672	4.033.509
Utlandet	7.268			7.268
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	152.274	10.628	211	163.113
Industriproduksjon	77.976	29.839	805	108.620
Bygg og anlegg	239.559	37.980	4.660	282.199
Varehandel, hotell/restaurant	29.867	8.941	9.704	48.512
Transport, lagring	53.237	5.911	4.291	63.439
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	948.122	25.646	398	974.166
Sosial og privat tjenesteyting	130.546	4.683	936	136.165
Sentralbank	219.948			
Kredittinstitusjoner	880.945			
Sum	6.559.765	348.442	39.840	6.948.047
Nærrområde	1.671.965	172.381	14.838	1.859.184
Resten av Norge	4.880.532	176.061	25.002	5.081.595
Utlandet	7.268			7.268
Gjennomsnitt²	6.162.233	353.013	36.766	6.552.011

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² 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.

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

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	52.619	92.357	437.428	1.237.413	3.891.740	842.196	6.553.753
Ubenyttede rammer			140.003		208.439		348.442
Garantier				18.072	21.768		39.840
Sum	52.619	92.357	577.431	1.255.485	4.121.947	842.196	6.942.035

¹ Etter individuelle nedskrivninger

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	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	5.545	14.250	1.837	(5.678)		
Utlandet	1.315			(34)		
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske		11.978	2.000	5.882		
Industriproduksjon		230	230	798		
Bygg og anlegg				314		
Varehandel, hotell/restaurant		423	150	(131)		
Transport, lagring				(31)		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester		15.948	500	6.034		
Sosial og privat tjenesteyting				(104)		
Sum	6.860	42.829	4.717	7.050	-	-
Nærrområde	18	13.334	2.590	2.852		
Resten av Norge	5.527	28.180	1.827	3.915		
Utlandet	1.315	1.315	300	283		

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	1.751	10.065	10.200
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	134	-2.440	-
Overføringer til steg 2	-290	8.479	-
Overføringer til steg 3	-2	-610	4.098
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	180	242	156
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-331	-1.090	-7
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	-335	572	-43
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	1.648	2.315	-9.688
Tapsavsetninger pr. 31.12.	2.755	17.533	4.716

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	99	103	0
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	1	-12	0
Overføringer til steg 2	-8	34	0
Overføringer til steg 3	-	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	12	35	0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-38	-63	0
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	-41	69	0
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	133	19	0
Tapsavsetninger pr. 31.12.	158	185	0

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen krc)	Utlån	Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-5.483	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	12.677	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	99	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-158	
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet	-85	
Periodens tapkostnader	7.050	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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)

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	261.638	261.638				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	65.207	65.202				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	11.940	11.940				
Foretak	443.617	438.497				
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	5.275.447	5.263.985			76 %	
Forfalte engasjementer	19.121	17.209				
Høyrisiko-engasjementer	83.282	82.684				
Obligasjoner med fortrinnsrett	438.756	438.756				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	29.506	29.506				
Andeler i verdipapirfond	297.755	297.755				
Egenkapitalposisjoner	100.288	100.285				
Øvrige engasjementer	127.642	125.840				
Sum	7.154.199	7.133.297	-	-		

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

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. Bankene benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres med vesentlige endringer og ved endringer i engasjementet. Verdien settes enten ut fra kjent markedsverdi, satt ved konkret omsetning, gjennom takst, eller ved bruk av Eiendomsverdi.

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 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	
	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	545.817	438.483	545.817	438.483
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	438.483	438.483	438.483	438.483
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	41.532		41.532	
herav: utstedt av offentlig forvaltning	35.009		35.009	
herav: utstedt av finansielle foretak	10.069		10.069	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	20.724		20.724	
Sum	545.817	438.483	545.817	438.483

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			1.927
Andre mottatte sikkerheter			9.080.963
Sum			9.082.890

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

RørosBanken har pr 31.12.20 ingen renteswap-avtaler.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles inn i tre porteføljer; handelsportefølje, omløpsmidler og anleggsmidler. Bankens beholdning består ved årsskiftet av de to sistnevnte porteføljer.

Anleggsaksjer, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til anskaffelseskost og blir ikke regulert for løpende kurs- og verdiendringer. Aksjene blir likevel nedskrevet hvis virkelig verdi synes å være lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som antas ikke å være av forbigående karakter. Transaksjoner knyttet til slike aksjer skal avgjøres av styret i hvert enkelt tilfelle.

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)

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål	4.843	4.843	-30	709		
– børsnoterte aksjer	4.843	4.843	-30	709		
– andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål	204.815	204.815				
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	204.815	204.815				

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

RørosBanken har identifisert følgende kilder til renterisiko:

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

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 varslingsplikt 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.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Hver måned innhentes verdivurderinger og beregning av renterisiko knyttet til disse papirene. Beregningen gjøres av en av våre meglerforbindelser på området.

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

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

Styret har vedtatt retningslinjer og rammer for eksponering i obligasjons- og verdipapirmarkedet, og dagens portefølje er innenfor de rammer som styret har satt i følgende policyer:

- Policy for virksomhet- og risikostyring
- Policy for markedsrisiko

Renterisiko	
	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-8.189
Utlån til kunder med rentebinding	-220
Rentebærende verdipapirer	-1.349
Øvrige rentebærende eiendeler	-15
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	1.130
Andre innskudd	6.347
Verdipapirgjeld	2.999
Øvrig rentebærende gjeld	836
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	1.539

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

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital.

Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

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

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

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

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

I fastsettingen av bankens minimumskrav til kapitaldekning inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at minimumskrav til kapitaldekning alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov. Banken beregner også et minimumskrav til kapitaldekning på konsolidert nivå, med konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Bankens minimumskrav til kapitaldekning og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Det er bankens risk manager som er ansvarlig for prosessen ved utarbeidelse av ICAAP-rapporten. I sitt arbeid bruker han modeller og maler utarbeidet av Eika ViS. Prosessen starter med at RCM setter seg inn i malverket fra Eika ViS og info om regelverket rundt kapitalvurderinger. Han legger inn tall og forslag til vurderinger i modellen. Deretter holdes møter med administrasjonen som gjennomgår og foretar relevante vurderinger ift forslag. Modellen fremlegges for bankens styre som vurderer og godkjenner innholdet. Modellen blir så vurdert av bankens eksterne revisor som kommer med sine kommentarer. Modellen behandles også i bankens risiko- og revisjonsutvalg (RRU). Styrets behandling av modellen og revisors kommentarer danner grunnlaget for utarbeidelse av ICAAP-rapporten, som behandles av styret i påfølgende styremøte. En slik gjennomgang gjøres minst én gang pr år, og oftere ved behov.

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

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Kredittvekst
- Markedsrisiko
- Eiendomsrisiko
- Operasjonell risiko
- Risiko for økt fremtidig pensjonsforpliktelse
- Strategisk og forretningsmessig risiko
- Likviditet-/omdømmerisiko

- Kapitalbehov for lav uvektet kjernekapitalandel

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

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoe

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av de enkelte risikoene.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav. Kredittrisikoen søkes minimalisert gjennom kritisk kredittvurdering av kundenes betjeningsevne, økonomi og sikkerhet og gjennom tett oppfølging av utsatte engasjement. Bankens risikotoleranse for kredittrisiko satt til moderat. Med moderat kredittrisiko menes at banken skal ha en større BM-andel enn snittet i Eika, og samtidig ha en sannsynlighet for mislighold (PD) i BM- porteføljen lavere enn snittet i Eika.

Risikoklassifisering er en integrert del av bankens kredittvurdering. Klassifisering skjer løpende for nye lånesaker. For bedriftsengasjement oppdateres risikoklassifisering automatisk månedlig. Bankens risikoklassifiseringsmodell er basert på sannsynligheten for mislighold i løpet av de neste 12 måneder. I månedsskiftet januar – februar 2020 ble det implementert nye risikoklassifiseringsmodeller (PD-modeller) i Eika Gruppen. De nye modellene er bedre til å identifisere både gode og dårlige kunder. Effekten av at modellen er bedre til å identifisere svake kunder, er at kunder i dårlige risikoklasser jevnt over får en høyere misligholds sannsynlighet enn i dagens modell.

Administrasjonen tar månedlig ta ut risikoreporter som gir banken gode data for styring av kredittrisiko. Risk manager rapporterer månedlig på utvikling i kredittrisiko til bankens administrasjon, samt styret. Rapporten inneholder utvikling i bransjeeksponering, vekst, store engasjement, PD-utvikling. Kvartalsvis utarbeider han også rapporter om bankens kredittrisiko som behandles av bankens Kredittrisikoutvalg, Risiko- og revisjonsutvalg og bankens styre.

Hver måned går risk manager og kredittsjef BM gjennom og kvalitetsikrer de statistiske nedskrivninger etter IFRS.

Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder

- Enkelte bransjer
- Regional konsentrasjon

Banken har en forholdsvis stor andel av totalt utlån på BM. Pr. 31.12.2020 utgjør dette 30 %. Banken har flere store engasjement, og derfor har vi også en høy kapitalavsetning for individuell risiko. Banken har en BM-avdeling på 9 ansatte med god kompetanse. Det legges stor vekt på å oppdatere kompetansen kontinuerlig. Rapporter fra bankens risikoklassifiseringssystem brukes i kredittoppfølgingen. I tillegg utarbeider bankens risk manager rapporter over området månedlig. En rapport over engasjement større enn 10 mill. kr blir behandlet av bankens styre 3 ganger pr år.

Av bankens BM-portefølje inklusive garantier og ubenyttede garantier utgjør bransjen «omsetning og drift av fast eiendom» 47,2 %. Det gjør at vi har en forholdsvis høy bransjekonsentrasjon. Bankens BM-avdeling har mye erfaring og kompetanse innen bransjen eiendom. Bankens eksponering mot bransjen «omsetning og drift av fast eiendom» er fordelt på nærområdet og i sentrale deler av Trøndelag og Oslo.

I beregningen av konsentrasjonsrisiko i ICAAP blir det benyttet matematiske modeller som beregner individuell-, bransje- og regional konsentrasjon.

Kredittvekst

Høy utlånsvekst kan medføre økt risiko for tap på grunn av at banken påtar seg kredittrisiko som ikke fullt ut fanges opp i pilar 1. Dersom veksten i tillegg i hovedsak har kommet utenfor bankens definerte geografiske markedsområde, kan dette gi ytterligere forhøyet risiko for tap, spesielt for BM-engasjementer.

Banken hadde i 2019 en utlånsvekst på 9,3 % fordelt på 9,1 % på PM, egen balanse, og 9,8 % på BM. Annualisert vekst siste 2 år har vært over 8 % på PM (11,6%) og banken vil i behandling av ICAAP pr 31.12.20 sette av kapital til Pilar 2-tillegg. Den annualiserte veksten BM siste 2 år har vært 3,9 % og det vil ikke være behov for å sette av kapital her.

Banken etterstreber en sunn og lønnsom vekst. Banken benytter dermed lønnsomhetsmodeller fra Eika ViS som et ledd i den daglige kredittvurderingen (særlig på BM). Bankens risk manager har vært i tett dialog med Eika ViS for utforming av modellen. Utviklingen i vekst blir rapportert av risk manager månedlig både internt og til styret. I tillegg er det tett dialog mellom risk manager og kredittsjef BM for å holde god kontroll på veksten.

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. Styret fastsetter rammer for handel med verdipapirer. Bankens portefølje skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker en moderat markedsrisiko for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

Markedsrisiko blir også rapportert i kvartalsvis risikoreport på samme måte som kredittrisiko. Rapporten utarbeides av bankens økonomisjef, og kontrolleres av risk manager/controller.

Eiendomsrisiko

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. Banken har ikke utskilt egne eiendomsselskaper til sine bankbygg.

Banken er eier av eiendommene Kjerkgata 1 hvor banken har sin virksomhet og Kjerkgata 3 som er delvis utleid. Eiendommene er plassert i sentrum av Røros. Eiendomsrisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet, dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser. Styret har fastsatt at bankens operasjonelle risiko skal være lav.

Bankens risk manager utformer kvartalsvis status for bankens operasjonelle risiko. Her videre-rapporteres rapporterte hendelser og kundeklager siste kvartal. I tillegg benytter bankens seg av Kritiske Risikoindikatorer (KRI'er). Disse er et sett av 10 definerte parametere som rapporterer status på operasjonell risiko etter et trafikklys-prinsipp, med statuskommentarer og utvikling.

Banken bruker i tillegg verktøy for internkontroll, kalt "Risikomatriksen", for å identifisere og vurdere bankens vesentligste risikoer for at banken ikke når sine mål. Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle tapshendelser.

Banken har satt rammer for hvor stort økonomisk tap banken aksepterer fra hendelser og andre identifiserte risikoer. Bankens faktiske historiske tap som følge av operasjonelle feil har vært ubetydelig.

Bankens styring og kontroll av operasjonell risiko er gjennomgått i interkontrollgjennomgang mv, herunder «Vurdering fra risikoanalyse av virksomhetsområder («Risikomatrikse»»).

Risiko for økt fremtidig pensjonsforpliktelse

Bankens pensjonsordning ble endret fra 01.01.2015 slik at banken både har en kollektiv pensjonsordning og en innskuddsordning for sine ansatte. Pr. 31.12.2020 er 21 ansatte, mens 26 ansatte er knyttet til innskuddspensjon. Vi har derfor en risiko knyttet til den kollektive pensjonsordningen, og denne risikoen har vi fått beregnet gjennom en sensitivitetsanalyse av en aktuar i firmaet Gabler.

Strategisk og forretningsmessig risiko

Dette er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Banken tilstreber å kartlegge denne type risiko grundig bl.a. gjennom årlig oppdatering og gjennomgang av bankens strategiske plattform.

Nødvendige strategiske endringer på grunn av endrede rammebetingelser, herunder strengere myndighetsregulering (for eksempel Finanstilsynet og Datatilsynet) overvåkes gjennom strategiprosessen og følges nøye opp både av Eika Gruppen og banken. Det er avgjørende for banken at Eika-alliansen fungerer, og Eika-bankene har stort fokus på å bidra til at alliansen skal fungere.

Likviditet-/omdømmerisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiære økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid, og derfor er ICAAP et viktig verktøy også i likviditetsstyringen. Det legges vekt på å ha en god og jevn forfallsstruktur på innlån fra markedet. Banken har tilpasset seg krav i forbindelse med Basel III og IV. Styret har fastsatt rammer og mål for likviditetsstyringen og dette rapporteres også kvartalsvis i risikorapporten.

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. Banken har høy fokus på kundeservice, faglig kompetanse og etterlevelse av vedtatte etiske normer. Bankens score i KOI-undersøkelser har vært på et høyt nivå i flere år.

Kapitalbehov for lav uvektet kjernekapitalandel

Banken har per 31.12.2020 en uvektet kjernekapitalandel på 10,64 %. Det er fastsatt et minstekrav på 3 % + en buffer på 2 %, totalt 5,0 %. Bankens nivå for uvektet kjernekapitalandel er iht gjennomsnittet for banker på vår størrelse og godt over fastsatt minstekrav.

Generelt

Det gjennomføres årlige risikovurderinger av ulike områder. Disse danner grunnlaget for kontrollhandlinger som følges opp gjennom bankens system for internkontroll. Administrasjonen og styret arbeider kontinuerlig med forbedringer av den interne kontrollen gjennom oppdateringer av retningslinjer, policyer og rutinebeskrivelser.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	RørosBanken Røros sparebank	RørosBanken Røros sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010867807	NO0010851074
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, Behandling etter kapitalregelverket	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	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)	NOK 60 mill.	NOK 80 mill.
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 60 mill.	NOK 80 mill.
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	04.11.2019	08.05.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Inge forfallsdato	08.05.2029
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Calldato 04.11.2024	Calldato 08.05.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	hver rentebetalingsdato	hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3MND NIBOR + 365 bp	3MND NIBOR + 190 bp
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	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering		
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis		
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs		
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri		
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til		
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til		
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis utsteders kapitaldekning faller under minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	Hvis utsteders kapitaldekning faller under minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Gjeldene regler for opskrivning	Gjeldene regler for opskrivning
35	Prioritetsrekkefølge ved avikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Sparebanks fond	Fondsobligasjon
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav		

	(A) Beløp på datoen for offentlig-gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangsregler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	70.228.717,00	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	603.326.437,00	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	60.808.574,00	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	53.186.398,00	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	787.550.126,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-1.051.900,74	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter 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)	-108.556.937,00	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)	-7.708.236,00	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	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-117.317.073,74	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	670.233.052,26	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	60.000.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	60.000.000,00	Sum rad 30, 33 og 34	
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)	-1.201.379,00	56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-1.201.379,00	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	58.798.621,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	729.031.673,26	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	80.000.000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	80.000.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
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)		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	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til 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	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	80.000.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	809.031.673,26	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	3.591.905.563,00	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	18,66 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	20,30 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,52 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	13,50 %	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	5,16 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

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