

# Equinor Asset Management ASA

## Kapitalkravsforskriften (Basel II) pilar 3

### 31.12.2020

#### Innledning:

Equinor Asset Management ASA har konsesjon fra Finanstilsynet til å yte følgende tjenester:

**Verdipapirfondsforvaltning**, vpfl. § 2-1, 1. ledd

**Porteføljeforvaltning** av investorers portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt, vpfl. § 2-1, 2. ledd.

Equinor Asset Management ASA har siden etableringen av foretaket kun hatt kunder relatert til Equinor-konsernet. Selskapet etablerte i 2016 sju verdipapirfond for å kunne levere fondsprodukter til Equinor-konsernets innskuddspensjonsordning. I 2020 ble ytterligere ett aksjefond etablert. Alle fond tilfredsstiller kravene i UCITS-rammeverket.

Dette dokumentet har som formål å gi informasjon om Equinor Asset Management ASA i samsvar med bestemmelser fastsatt i åttende del av *kapitalkravsforskriften (CRR (EU) 2013/575)*.

#### Kapitaldekningsregelverket:

Kapitaldekningsregelverket stiller krav til foretakenes ansvarlige kapital, risikostyring, offentliggjøring av informasjon og maksimalgrenser for foretakenes eksponering mot enkeltmotparter.

Regelverket skal bidra til å sikre at finansforetakene har nok kapital til å møte sine forpliktelser og motstå uventede tapshendelser. Fra 31. desember 2019 er EUs kapitaldekningsregler (CRR/CRD IV) gjennomført i norsk lov.

Kapitaldekningsregelverket bygger på:

Pilar 1 – Minstekrav til kapital og bufferkrav

Pilar 2 – Krav til vurdering av samlet kapitalbehov og tilsynsmessig oppfølging (ICAAP – "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards")

Pilar 3 – Markedsdisiplin; krav om offentliggjøring av finansiell informasjon

#### Pilar 1:

Pilar 1 er minimums- og bufferkrav til ansvarlig kapital i foretakene. Minstekrav til kapital og bufferkrav er krav til størrelsen på foretakenes ansvarlige kapital målt i forhold til det risikovektede beregningsgrunnlaget.

Ansvarlig kapital er egenkapital og andre former for kapital som kan ta tap ved løpende drift.

Beregningsgrunnlaget er et risikovektet mål på foretakenes eksponering mot kredittrisiko, motpartsrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Kravet til ansvarlig kapital er 8 %.

#### Pilar 2:

Pilar 2 i kapitaldekningsregelverket krever at foretakene gjennomfører en intern kapitalvurderingsprosess (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) for å ta stilling til kapitalbehov.

Tilsynsmyndigheten skal overvåke og evaluere institusjonenes vurdering av kapitalbehov og tilhørende strategi.

Tilsynsmyndigheten skal gjennomføre tiltak dersom den ikke anser denne prosessen for å være tilfredsstillende.

Equinor Asset Management ASA rapporterte ICAAP for første gang i 2008.

#### Pilar 3:

Formålet med pilar 3 er å bidra til økt markedsdisiplin og å gjøre det lettere å sammenligne foretakene. Foretakene skal offentliggjøre opplysninger som gir markedsaktørene mulighet til å vurdere foretakenes risikoprofil, kapitalisering og styring og kontroll av risiko. Informasjonen skal gis på en forståelig måte som gjør det mulig å sammenligne ulike foretak. Informasjonen skal offentliggjøres minst årlig samtidig med årsregnskapet, men foretakene skal vurdere om noen av kravene skal offentliggjøres hyppigere. Institusjoners offentliggjøringsplikt er regulert i åttende del av *kapitalkravsforskriften (CRR (EU) 2013/575)*.

Equinor Asset Management ASA rapporterte i henhold til informasjonskravet i pilar 3 første gang for regnskapsåret 2008.

Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV (CRR/CRD IV-forskriften) § 42 angir krav om offentliggjøring av informasjon som omtalt i CRR del 8.

Informasjonen inngår i standardiserte<sup>1</sup> skjemaer på sidene 5-12, som viser:

- a) de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumentene.
- b) hvordan den rene kjernekapitalen, kjernekapitalen og tilleggskapitalen er beregnet, herunder alle fradrag og justeringer som gjøres.

## Risikoområder:

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

**Kredittrisiko** defineres som risikoen for at en kunde eller annen motpart ikke er i stand til å overholde sine forpliktelser i henhold til avtaler og at stilte sikkerheter ikke dekker utestående fordringer.

Markeds- og kredittrisiko er begrenset og i hovedsak knyttet til plassering av overskuddslikviditet i statscertifikater med maksimal gjenstående løpetid på 4 måneder, driftskonto i bank, samt kortsiktige fordringer mot kundene ved fakturering av forvaltningshonorar.

Risikovektet balanse ved utgangen av 2020 er representativ for foretakets kredittrisiko. Det forventes kun små endringer i fremtiden som ikke medføre økt kapitalbehov.

**Konsentrasjonsrisiko** kan defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon om store enkeltkunder, enkelte bransjer, geografiske områder, sikkerheter med samme risikoegenskaper, motparter i interbanktransaksjoner eller handel med finansielle derivater.

Da kundene har nær tilknytning til Equinor-konsernet, er kundefordringene forbundet med en viss konsentrasjonsrisiko. Risikoen for tap er imidlertid vurdert som lav, da kundene er solide og fakturering skjer månedlig med korte innbetalingsfrister.

**Likviditetsrisiko** er risikoen for ikke å kunne innfri sine forpliktelser ved forfall.

I samsvar med selskapet likviditetsstrategi utarbeides likviditetsprognoser med 3 måneders horisont ved utgangen av hver måned. Likviditetsrisikoen vurderes som lav, da det er forutsigbarhet i kontantstrømmer og kortsiktige likviditetsbehov. I tillegg har foretaket likviditetsbuffer i form av kommitterte, ubenyttede trekkrettigheter (kassekreditt) og likvide verdipapirer.

**Operasjonell risiko** kan defineres som risiko for tap som følge av mangelfulle eller mislykkede interne prosesser, menneskelige feil, systemfeil eller eksterne hendelser.

Rutiner for identifisering og oppfølging av foretakets operasjonelle risiko er beskrevet i **Retningslinjer Equinor Asset Management ASA**. De etablerte rutinene er i samsvar med krav og anbefalinger gitt i *Forskrift om risikostyring og internkontroll*, rundskriv utgitt av Finanstilsynet samt metodikk anbefalt av "Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission" (COSO). Det er ikke foretatt utkontraktering av kjernevirksomhet eller benyttet tilknyttede agenter.

Den operasjonelle risikoen er, med utgangspunkt i virksomhetens avgrensede omfang og kompleksitet, vurdert til å være lav. Uønskede hendelser er registrert gjennom flere år, det er ikke avdekket alvorlige mangler i internkontrollopplegget, og økonomiske konsekvenser av operasjonelle feil har historisk vært begrenset. Kapitalbehovet knyttet til operasjonell risiko er beregnet etter definisjonen i *kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), tredje del, avdeling 1, avsnitt 2, artikkel 97* og vurderes til å være representativt for virksomheten.

**Forretningsrisiko** kan defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger 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.

En økonomisk nedgang vil ikke ha vesentlig betydning for avkastning på foretakets egne aktiva. En betydelig økonomisk nedgang vil imidlertid kunne medføre reduserte inntekter som følge av redusert forvaltningsvolum (reduert markedsverdi i kundeporteføljene). Selskapet tåler et visst inntektsbortfall da kostnadsnivået er stabilt og relativt lavt. Det har over flere år vært overskudd som er tilført Equinor -konsernet gjennom konsernbidrag. Bortfall av inntekter vil i første omgang medføre reduserte konsernbidrag og vil ikke på kort sikt ha konsekvenser for foretakets ansvarlige kapital og kapitalbehov.

---

<sup>1</sup> [Finanstilsynets rundskriv 14/2014](#)

## Styring og kontroll av risiko:

### Risikostyring og kontroll av etterlevelse

Selskapet har som forvaltningsselskap for verdipapirfond etablert risikostyringsfunksjon i samsvar med *Forskrift til verdipapirfondloven* § 2-12. Risikoovervåking og kontroll av etterlevelse gjennomføres av medarbeidere som er organisert i egne enheter, og som ikke tar del i utøvelsen av investeringstjenestene. Det er etablert klar arbeidsdeling mellom porteføljeforvaltere og kontrollfunksjoner. Både leder av risikostyringsfunksjonen og compliance-ansvarlig rapporterer direkte til daglig leder og rapporterer regelmessig til styret om overholdelse av risikorammer og etterlevelse av fastsatte retningslinjer.

### Internkontroll

Gjennomgang av risiko og sikring, samt bekreftelse fra ledere som nevnt i *Forskrift om risikostyring og internkontroll* ble siste gang foretatt i november 2020. Administrasjonens rapport til styret er datert i desember 2020, og siste internkontrollrapport er avgitt fra internrevisjonen i mars 2021. Styret behandlet internkontrollrapporten og rapport fra internrevisjonen i mars 2021.

### Risikoreducerende tiltak

I Equinor Asset Management ASA reduseres markeds-, rente- og kredittrisiko ved å holde lave bankbeholdninger, plassere overskuddslikviditet i statssertifikater med kort løpetid samt holde kundefordringene lave ved månedlig fakturering og forfall.

Den operasjonelle risikoen søkes redusert gjennom strenge krav til arbeidsdeling mellom utøvende og overvåkende funksjoner, kontinuerlig fokus på intern kontroll og registrering av hendelser i et eget oppfølgingsystem.



## Prosess for beregning av kapitalbehovet:

### Opprettholdelse av kapitalnivået

Selskapet har som målsetning å opprettholde et kapitalnivå som til enhver tid er påkrevd i henhold til offentlig regelverk. Opprettholdelse av kapitalnivået kan oppnås gjennom to alternativer: Tilbakeholdt overskudd og innbetaling av ny egenkapital fra Equinor-konsernet etter behov. Utøvelsen av kapitaldekningsregelverket, herunder vurdering av risiko og kapitalbehov, er forsøkt tilpasset virksomhetens omfang og kompleksitet. Equinor Asset Management ASA utfører forvaltningstjenester overfor en begrenset kundekrets, og er i liten grad eksponert for risiko på egen balanse. Det er derfor ikke utviklet eller benyttet omfattende modeller for å beregne risiko og kapitalbehov. Kredittrisiko antas å samsvare med beregningene i henhold til Pilar 1, mens operasjonell risiko er beregnet i samsvar med *kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575)* og utgjør 25% av faste kostnader i foregående år.

### Stresstester

På bakgrunn av virksomhetens begrensede omfang og kompleksitet er det ikke benyttet stresstester i vurderingene.

### Dokumentasjon av vurdering av risikoprofil og beregning av kapitalbehov (ICAAP)

I samsvar med bestemmelsene i verdipapirhandeloven § 9-47 evalueres selskapets risikoprofil og tilhørende kapitalbehov i en årlig prosess. Prosessen og resultatene dokumenteres skriftlig og blir gjennomgått av selskapets internrevisjon. Styret behandlet dokumentasjonen siste gang i mars 2021.

## Ansvarlig kapital (pilar 1):

<b>Kjernekapital:</b>	<b>31.12.2020</b>
Innbetalt aksjekapital	12 000
Annen egenkapital	52 064
<b>Sum egenkapital</b>	<b>64 064</b>
Immatrielle eiendeler	(12 006)
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>52 058</b>

## Risikovektet balanse:

Stater & sentralbanker:	129 986	-	0 %
Banker:	14 310	2 862	20 %
Øvrige fordringer:	29 046	43 745	100-250%
<b>Sum vektet beløp:</b>		<b>46 607</b>	

**Kapitalkrav etter standardmetoden (A) 8 %:** 3729

## Kapitalbehov (pilar 2):

### Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko:

I henhold til regelverket skal forvaltningsselskap med tillatelse til å yte porteføljeforvaltning ha en ansvarlig kapital som minst utgjør 25 % av foretakets faste kostnader det foregående år.

Foregående års faste kostnader utgjorde 79,8 mill. kroner. Kapitalkravet, som inngår i beregningen av totalt kapitalbehov, utgjør således 19,9 mill. kroner:

Faste kostnader: 79 779

**Kapitalkrav etter kostnadsmetoden (B) 25 %:** 19 945

**Kapitaldekning i %:** 21 %

### Beregningsgrunnlag for kredittrisiko:

Kredittrisiko antas å samsvare med beregningene i henhold til Pilar 1.

## Samlet kapitalbehov:

<b>Risikotype</b>	<b>Kapitalbehov</b>
Kredittrisiko	3 729
Markedsrisiko	-
Operasjonell risiko	19 945
Renterisiko	-
Konsentrasjonsrisiko	-
Likviditetsrisiko	-
Forsikringsrisiko	-
Andre risikoformer:	-
<b>Totalt</b>	<b>23 673</b>

## Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

1	Utsteder	Equinor Asset Management ASA	N/A
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010072929	N/A
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	<i>Lov om allmennaksjeselskaper 1997-06-13-45</i>	
<b>Behandling etter kapitalregelverket</b>			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær aksjekapital	Annen opptjent egenkapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	12,0	52,1
9	Instrumentets nominelle verdi	12,0	52,1
9a	Emisjonskurs	100	N/A
9b	Innløsningskurs	100	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	11.11.1999	N/A
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	N/A
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	N/A
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A	N/A
<b>Renter/utbytte</b>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	N/A	N/A
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	N/A
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	N/A
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til	Nei	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	N/A
<b>Konvertering/nedskrivning</b>			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	N/A

33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avviking (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	N/A	N/A
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
Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.			

## Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangsregler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	12,0	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	52,1	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		26 (2)	
6	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>64,1</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>	
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)		34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-5,3	36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt		36 (1) (f) og 42	

	beløp)			
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)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-6,7	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			



27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-12,0</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>	
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>52,1</b>	<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b>	
<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		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	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>		<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>	
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Frdrag 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	Frdrag 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>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>	
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>		<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>	
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>52,1</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>	
<b>Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger</b>				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		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	<b>Tilleggskapital før regulatoriske justeringer</b>		<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>	
<b>Tilleggskapital: 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 tilleggskapital 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		66 (d), 69 og 79	

	investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)			
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital</b>		<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>	
58	<b>Tilleggskapital</b>		<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>	
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>52,1</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
60	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>249,3</b>		
<b>Kapitaldekning og buffere</b>				
61	<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	20,9 %	92 (2) (a)	
62	<b>Kjernekapitaldekning</b>	20,9 %	92 (2) (b)	
63	<b>Kapitaldekning</b>	20,9 %	92 (2) (c)	
64	<b>Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget</b>		CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	<b>herav: bevaringsbuffer</b>			
66	<b>herav: motsyklisk buffer</b>			
67	<b>herav: systemrisikobuffer</b>			
67a	<b>herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)</b>		CRD 131	
68	<b>Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav</b>		CRD 128	
69	<b>Ikke relevant etter EØS-regler</b>			
70	<b>Ikke relevant etter EØS-regler</b>			

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