

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

31. desember 2017 Drangedal Sparebank



## INNHALDSFORTEGNELSE

---

### INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3) **FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.**

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	1
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.....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	4
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder ....	5
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	6
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	6
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	7
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	8
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	8
5.	Egenkapitalposisjoner.....	10
6.	Renterisiko.....	10
7.	Styring og kontroll av risiko.....	11
7.1	Risikostyring.....	11
7.2	Kredittrisiko .....	11
7.3	Likviditetsrisiko .....	12
7.4	Renterisiko/kursrisiko .....	13
7.5	Behandlingsrisiko .....	13
7.6	Internkontroll .....	14
7.7	Icaap .....	14
7.8	Oppsigelse av avtale med Eika Gruppen AS. ....	14
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	16

## 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 2017 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

Banken har ingen datterselskaper. Tabellen gir en oversikt over selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-konto	Type virksomhet
Eika Boligkreditt AS	14.082.615	58.993	1,4 %	1,4 %		Boligkredittforetak
Eika Gruppen AS	181.252	7.609	0,8 %	0,8 %		Finansielt hold.selskap
Øvrige		9.345				
		<b>75.947</b>				

## 3. KAPITALKRAV

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

	Valuta	Opptatt år	Forfall	Nominell rente	Rentekostnad	Beløp
Fondsobligasjon	nok	2007	call 08.06.2017		253	0 mill.
Fondsobligasjon	nok	2017	evigvarende	4,52 %	799	30 mill.
Ansvarlig obligasjonslån	nok	2014	19.03.2024	3,00 %	954	30 mill.

Emisjonsdato for fondsobligasjonen var 8. juni 2007. Rentebetingelsene var 3 mnd. NIBOR med et tillegg på 1,20 %-poeng. Vi callet denne fondsobligasjonen 8. juni 2017.

Vi utstedte en ny fondsobligasjon 7. juni 2017. Rentebetingelsene er 3 mnd. NIBOR med et tillegg på 3,75 %-poeng. Ordinær call er første gang 7. juni 2022 og deretter på hver rentebetingsdato. Formålet med opptaket av fondsobligasjonen er å styrke bankens kjernekapital og ansvarlige kapital.

Emisjonsdato for det ansvarlige obligasjonslånet var 19. mars 2014. Rentebetingelsene er 3 mnd. NIBOR med et tillegg på 2,15 %-poeng. Ordinær call er 19. mars 2019, og deretter på hver rentebetingsdato. Formålet med opptaket av det ansvarlige obligasjonslånet er å styrke bankens ansvarlige kapital og samtidig tilpasse seg nytt regelverk.

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

## Pilar III

### Drangedal Sparebank

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

<b>Kapitaldekning</b>	
Sparebankens fond	307.153
Gavefond	4.500
<b>Sum egenkapital</b>	<b>311.653</b>
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-35.825
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>275.828</b>
Fondsobligasjoner	29.947
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-4.478
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>301.297</b>
Ansvarlig lånekapital	29.982
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-4.478
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>25.504</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>326.801</b>

#### **Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)**

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	800
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	68.294
Foretak	92.854
Massemarkedsgasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.036.180
Forfalte engasjementer	2.081
Høyrisiko-engasjementer	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	7.497
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	19.851
Andeler i verdipapirfond	11.010
Egenkapitalposisjoner	32.246
Øvrige engasjementer	165.332
CVA-tillegg	513
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.436.658</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	128.366
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1.565.024</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>20,88 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,25 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,62 %</b>

Banken har blitt underlagt et SREP (Pilar 2) krav på 2,2 % fra 28.11.2017 fra Finanstilsynet.

Fra 01.01.2018 må banken konsolidere sin eierandel i samarbeidsgruppen Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Dette antas å gi en nedgang i ren kjernekapital på ca 1,4 %.

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2017 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 117,4 millioner kroner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2017 i mill kr
Bevaringsbuffer	39,1
Systemrisikobuffer	47,0
Motsyklisk buffer	31,3
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>117,4</b>

Banken har 205,4 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 i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10)., og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført.

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	9,72 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	9,85 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Utlån og garantier er bokført i henhold til gjeldende lover og forskrifter, herunder utlånsforskrift fastsatt 21. desember 2004 med ikrafttredelse 1. januar 2006. Utlån til kunder er pr. 31.12.2017 vurdert til amortisert kost. Med amortisert kost menes historisk kost justert for mottatte avdrag samt nedskrivninger for tap. Da banken kun har en uvesentlig andel utlån med fastrente eller med fast margin anses amortisert kost å tilsvare virkelig verdi også for disse lånene.

*Misligholdte og tapsutsatte lån:* Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt eller innskuddskonti ikke er indekket innen 90 dager etter at rammekreditten eller kontoen ble overtrukket.

Tapsutsatte lån er lån som ikke er misligholdte, men hvor kundenes økonomiske stilling innebærer sannsynlighet for tap på et senere tidspunkt og det er foretatt individuell nedskrivning.

## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivning på enkelte lån og grupper av lån foretas i de tilfeller det foreligger objektive bevis for verdifall. Verdifallet må være et resultat av en eller flere hendelser inntruffet etter første gangs bokføring. Nedskrivningen beregnes som differansen mellom utlånets bokførte verdi og nåverdien av estimerte framtidige kontantstrømmer, neddiskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Dersom banken har bevilget flere lån til en og samme kunde, vil en engasjementsvurdering være å betrakte som en individuell vurdering.

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån.

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

Matrisen 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	-	20.000		20.000
Lønnstakere o.l.	2.183.482	91.985	1.420	2.276.887
Utlandet	1.247	-	-	1.247
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	28.141	4.103	201	32.445
Industriproduksjon	11.147	824	260	12.231
Bygg og anlegg	70.774	7.855	4.189	82.818
Varehandel, hotell/restaurant	20.084	6.105	975	27.164
Transport, lagring	8.719	1.295	3.240	13.254
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	203.457	2.994	1.735	208.186
Sosial og privat tjenesteyting	23.148	1.291	215	24.654
Eika Boligkreditt	19.908	-	19.331	39.239
Sentralbank	61.479	-	-	61.479
Kredittinstitusjoner	190.762	-	-	190.762
Øvrige	101.462	-	-	101.462
<b>Sum</b>	<b>2.923.810</b>	<b>136.452</b>	<b>31.566</b>	<b>3.091.828</b>
Drangedal	767.668	60.507	4.893	833.068
Telemark for øvrig	1.363.517	55.519	5.858	1.424.894
Resten av Norge	791.378	20.426	20.815	832.619
Utlandet	1.247	-	-	1.247
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>2.732.827</b>	<b>132.828</b>	<b>34.582</b>	<b>2.900.237</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)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	456.797	45.051	129.307	616.955	1.675.700		<b>2.923.810</b>
Ubenyttede rammer			58.337		78.115		<b>136.452</b>
Garantier				8.786	22.780		<b>31.566</b>
<b>Sum</b>	<b>456.797</b>	<b>45.051</b>	<b>187.644</b>	<b>625.741</b>	<b>1.776.595</b>	-	<b>3.091.828</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	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	2.070	1.543	1.246	(461)		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industriproduksjon		2.134	1.283			
Bygg og anlegg		1.684	1.499	424		
Varehandel, hotell/restaurant		3.799	1.249	(451)		
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester						
Sosial og privat tjenesteyting		4.647	1.126			
<b>Sum</b>	<b>2.070</b>	<b>13.807</b>	<b>6.403</b>	<b>(488)</b>	-	-
Drangedal	1.909	10.873	4.751	(235)		
Telemark for øvrig	161	2.934	1.652	(253)		
Resten av Norge						
Utlandet						

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

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

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

<b>Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier</b>
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	6.891	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-534	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	92	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.254	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.300	
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>6.403</b>	<b>-</b>

<b>Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier</b>
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	4.586	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-	
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>4.586</b>	<b>-</b>

<b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen krc)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier</b>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-488	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	2.375	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	327	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-405	
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>1.809</b>	<b>-</b>

## 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 <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	61.482	61.482				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20.002	21.502				
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	5.025	5.025				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	85.215	85.805				
Foretak	112.297	110.797				
Massemarkedsengasjementer	-	-				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.422.142	2.422.142			87 %	
Forfalte engasjementer	2.000	2.000			92 %	
Høyrisiko-engasjementer	-	-				
Obligasjoner med fortrinnsrett	74.974	74.974				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	99.256	99.256				
Andeler i verdipapirfond	41.640	41.640				
Egenkapitalposisjoner	77.027	77.027	44.781			
Øvrige engasjementer	189.710	189.119				
<b>Sum</b>	<b>3.190.770</b>	<b>3.190.769</b>	<b>44.781</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. Banken 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 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 Motpartsrisiko knyttet til derivater

### FINANSIELLE DERIVATER

#### Formål og beskrivelse av inngåtte avtaler

Banken har inngått renteswapavtaler for å redusere bankens eksponering overfor svingninger i rente/avkastning på poster innenfor balansen. Avtalene er rene sikringsforrentinger.

Renteswapavtalene medfører en avtale om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode. Vi har pr. 31.12.2017 i alt 69,5 millioner kroner i fastrenteutlån til våre kunder. Vi har inngått renteswapavtaler pålydende 50 millioner kroner for å sikre disse. Vi anser resterende beløp som er usikret for ubetydelig risiko for banken.

### *Regnskapsmessig behandling - regnskapsprinsipper*

Avtaler som er inngått for å redusere bankens eksponering overfor svingninger i rente/avkastning av balanseposter, er definert som sikringsforretning. Finansielle derivater som er sikringsforretninger verdsettes etter samme prinsipper som den sikrede post. Det fremkommer således ikke noen isolerte gevinster eller tap på disse. Netto resultat av rentebytteavtalene er ført mot rentekostnader og renteinntekter.

### *Risikofaktorer*

Kursrisikoen er knyttet til verdiutviklingen på definerte aksjeindekser på børser og utviklingen på rentemarkedet i Norge. Bankens kredittrisiko i forbindelse med bytteavtalen vurderes som ubetydelig.

### *Virkelig verdi - markedsverdi*

Verdievalueringen er basert på indikativ gjennomsnittspris (av kjøp og salg) og forutsetter at bytteavtalen løper fram til forfall. Vurderingen er ment for evalueringsformål for det aktuelle tidspunkt og er ikke nødvendigvis sammenfallende med den verdi kontrakten ville hatt dersom denne hadde blitt omsatt i markedet på dette tidspunkt.

<b>Rentebytteavtaler utenom balansen</b>		<b>Nominelt beløp</b>	<b>Markedsverdi</b>
<b>Sikringsportefølje / Instrument</b>	<b>Løpetid</b>		
Renteswapavtaler for sikring av fastrenteutlån til kunder	2015 - 2020	10.000	9.853
Renteswapavtaler for sikring av fastrenteutlån til kunder	2015 - 2025	20.000	19.783
Renteswapavtaler for sikring av fastrenteutlån til kunder	2016 - 2019	10.000	10.006
Renteswapavtaler for sikring av fastrenteutlån til kunder	2017 - 2022	10.000	9.965
<b>Sum renteswapavtaler</b>		<b>50.000</b>	<b>49.607</b>

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

<b>Beløp i tusen kroner</b>	<b>Virkelig verdi<sup>1</sup></b>
Før motregning	6
Etter motregning	-

<sup>1</sup> Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi.

Virkelig verdi etter motregning er summen av virkelige netto positive verdier mot hver enkelt motpart.

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens beholdning av børsnoterte egenkapitalbevis, aksjer og andeler er klassifisert som øvrige omløpsmidler, og vurdert som en portefølje til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Ved fastsettelse av virkelig verdi er ligningsverdier pr. 31.12.2017 lagt til grunn.

Bankens beholdning av ikke børsnoterte aksjer og andeler er klassifisert som anleggsmidler, og er vurdert til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi.

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 <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål	49.118	50.550	2.556	-420	-420	-420
– børsnoterte aksjer	4.659	5.575	-	-	-	-
– andre aksjer og andeler	44.459	44.975	2.556	-420	-420	-420
Aksjer og andeler – strategisk formål	68.049	68.049	45	-476	-476	-476
– børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
– andre aksjer og andeler	68.049	68.049	45	-476	-476	-476

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

## 6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldsposter har ulike rentebindingstid. Drangedal Sparebank styrer renterisikoen mot et ønsket nivå gjennom rentebindingen på utlån, plasseringer og innlån, samt ved bruk av rentederivater. Videre foretas det fortløpende analyser for å avdekke bankens renterisiko.

Bankens balanseposter er nærmest uten renteeksponering (normal varslingstid) med unntak av beholdningen av obligasjoner og sertifikater. Beholdningen av obligasjoner og sertifikater har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,14 år. Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på kr 227.500.- ved årets slutt.

### Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	-2.900
Utlån til kunder med rentebinding	-2.600
Rentebærende verdipapirer	-300
Øvrige rentebærende eiendeler	-200
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	3.400
Verdipapirgjeld	800
Øvrig rentebærende gjeld	-
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	1.500
<b>Sum renterisiko</b>	<b>-300</b>

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

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

### 7.1 Risikostyring

Bankens styre og administrasjon har prioritert arbeidet med risikostyring og vil fortsatt gjøre dette. Banken legger stor vekt på å ha god oversikt og styring med de forskjellige risiko-områdene. De risikoområdene som banken har definert i sin virksomhet, fremgår av bankens noter. De hovedtyper av finansiell risiki som gjennom året har vært mest relevante for banken er kredittrisiko, likviditetsrisiko, renterisiko/kursrisiko, behandlingsrisiko og markedsrisiko. Banken har som et av sine hovedmål å ha en lav risikoprofil.

### 7.2 Kredittrisiko

*Risikoen for at en kunde ikke kan oppfylle sine forpliktelser, f.eks. tilbakebetale et lån p.g.a. manglende betalingsevne eller vilje.*

I henhold til fastlagte rutiner for utlånsvirksomheten legges stor vekt på betalingsevne og sikkerhet. De ansatte i banken, og til dels styrets medlemmer, har normalt god kjennskap til kundene også utover det som fremkommer av sakspapirene og har derfor gode muligheter til å foreta en vurdering av kundenes evne og vilje til å betjene lånene. Når mislighold oppstår sendes det 2 varsler før ytterligere tiltak iverksettes. Videre behandles restanser innen utlånsporteføljen hvert kvartal av styret.

Maksimal grense for et enkelt engasjement, fastsatt av Finansdepartementet, er 25% av bankens ansvarlige kapital. Ved utgangen av 2017 hadde banken 1 kunde hvor innvilget engasjement samlet sett var utover 10% av ansvarlig kapital.

Det vesentlige av bankens utlån er sikret med pant i fast eiendom, noe som medfører at prisutviklingen i eiendomsmarkedet således er av stor betydning for sikkerheten knyttet til utlånsporteføljen.

Netto misligholdte lån var pr. 31.12.2017 på kr. 1.997.000 mot kr. 5.377.000 pr. 31.12.2016.

Netto tapsutsatte lån ble redusert fra kr. 9.372.000 pr. 31.12.2016 til kr. 7.477.000 pr. 31.12.2017.

Styret vurderer risikoen for større tap i låne- og garantiporteføljen som relativ liten. Rutiner for bevilgning og utbetaling av lån er etter styrets oppfatning tilfredsstillende.

En anser derfor bankens nedskrivninger for tap som fullt ut betryggende. Nedskrivningene følger Finanstilsynets utlånsforskrift.

### 7.3 Likviditetsrisiko

*Risikoen for at banken ikke har tilstrekkelig med likvider på et bestemt tidspunkt til å møte sine forpliktelser som forfaller.*

Styret har stor fokus på likviditetsstyringen. Banken hadde et obligasjonslån i DNB på kr. 100 millioner til forfall i 2017, det ble innfridd i september.

Banken har vært aktive i pengemarkedet i 2017. I januar tok banken opp et senior obligasjonslån i Swedbank på 100 millioner med forfall januar 2020. Lånet er tatt opp for å finansiere god utlånsvekst.

I september ble det tatt opp et nytt obligasjonslån på kr. 75 millioner i Sparebank 1 Markets, og i tillegg har banken tatt opp et gjeldsbrevlån i KFS på kr. 50 millioner, begge med forfall 2021. Disse lånene er tatt opp som refinansiere obligasjonslån til forfall i september 2017, samt finansiering av utlånsvekst. Banken har nå totalt kr. 500 millioner i lån fra pengemarkedet.

Gjennom effektiv og god drift, som sikrer god inntjening og minimaliserer tap på bankens utlån og verdipapirplasseringer, mener vi å ha god tillit i pengemarkedet.

For å styrke bankens kapitaldekning ble det i 2007 utstedt et fondsobligasjonslån på kr 25 millioner. Banken søkte og fikk godkjent innløsning av denne i 2017, og etablerte en ny evigvarende fondsobligasjon på kr. 30 millioner i juni 2017.

I mars 2014 tok banken opp ansvarlig obligasjonslån på kr. 30 millioner med forfall mars 2024.

I tillegg har banken kommiterte trekkrettigheter på til sammen 145 millioner kroner. Disse har ikke vært benyttet i løpet av 2017. Ved utgangen av året hadde banken en likviditetsreserve inkl. lånerammer i Norges Bank og DNB på kr. 401,1 millioner.

Bankens strategiplan foreskriver også et øvre tak for å sikre en akseptabel balanse mellom innskudd- og utlånsvirksomheten. Banken har en innskuddsdekning i forhold til utlån på 85,4% (89,1%). I henhold til vedtatt strategiplan skal innskudd i % av utlån ikke være lavere enn 80%. Bankens høye innskuddsandel skyldes i stor grad gunstige betingelser på plasserings- og høyrentekonto.

I forbindelse med tilpasning til nye likviditetsreservekrav som kommer de nærmeste årene, har banken fokus på å få mer bindingstid, spesielt mot største innskuddskundene.

Gjennom bruk av Eika Boligkreditt A/S har banken fått en unik mulighet for å avlaste egen balanse. I løpet av 2017 har en tredjedel av bankens utlånsvekst blitt plassert utenfor bankens egen balanse. Samlet har banken i dag om lag 31% av utlånsvolumene plassert i Eika Boligkreditt AS. Dette bidrar til å redusere likviditetsrisikoen og dermed behovet for funding i pengemarkedet, noe som gir også de mindre bankene en anledning til å øke sine markedsandeler.

Kontantstrømanalysen viser en positiv kontantstrøm på 39,4 millioner kroner for 2017. Den viser at vi har hatt en større utlånsvekst enn innskuddsvekst i 2016, og at vi har finansiert utlånsveksten ved å utstede obligasjonslån. Likviditetsbeholdningen pr 31.12.2017 var 160,8 millioner kroner. I tillegg kommer ubenyttet trekkrettigheter på 145 millioner kroner.

Norske myndigheter har fra 31.12.2017 satt krav til likviditetsindikator LCR på 100. Banken har satt et eget minimumsmål på 10 %-poeng over lovens minimumskrav. Banken har likviditetsindikator LCR pr. 31.12.2017 på 139.

Styret anser likviditetssituasjonen som tilfredsstillende.

## 7.4 Renterisiko/kursrisiko

*Risikoen for at endringer i rentenivået kan påvirke lønnsomheten i ugunstig retning. Renterisiko/kursrisiko sees i sammenheng i forbindelse med verdipapirer.*

Bankens lånekunder ønsker ofte langsiktig finansiering, mens bankens innskuddskunder i praksis kan disponere sine innskudd på kort varsel. Ved økende markedsrente må banken raskt foreta en økning i innskuddsrenten for å unngå at innskyterne flytter sine innskudd over til andre finansinstitusjoner. Hoveddelen av utlån til kunder er gitt til såkalt flytende rente, men i praksis vil det ta opp til to måneder fra rentejustering er besluttet til den har fått full effekt for bankens utlånskunder. Ved en renteoppgang i markedet vil det derfor normalt oppstå et visst tap for banken. Ved at banken til en viss grad funder seg ved å ta opp obligasjonslån i markedet, hvor rentefastsettelsen er basert på 3 måneders NIBOR oppstår det en renterisiko ved et generelt fall i markedsrenten. Renterisikoen dempes imidlertid noe ved at pengemarkedslånene har forskjellige tidspunkt for renteregulering.

I henhold til de erfaringer en har fra tidligere renteendringer viser det seg at renterisikoen for Drangedal Sparebank ikke er særlig stor.

Ved utgangen av året var det totalt innvilget kr. 69,5 millioner i fastrentelån. I det alt vesentlige er bindingstiden for lånene 3, 5 og 10 år. Banken har inngått renteswapavtaler for totalt 50 millioner kroner for å redusere vår renterisiko for disse lånene. Banken har ikke innskudd med bundet rente.

Beholdningen av sertifikater og obligasjoner utgjør til sammen 169,7 millioner kroner. Durasjonen (gjenværende løpetid) er 0,14 år. Kursendringen på verdipapirporteføljen ved en renteendring på 1% utgjør kr. 227.500.

For bankens investeringer i verdipapirer og andre finansplasseringer, har styret vedtatt egen instruks som fastsetter øvre grenser for plasseringer i de forskjellige typer papirer og likviditetsinnskudd i norske forretnings- og sparebanker.

Gjennomsnittlig durasjon (vektet løpetid) på bankens obligasjonsbeholdning skal ikke overstige 2 år, mens rentefølsomheten ikke skal overstige kr. 700.000. Det er fastsatt regelmessig rapportering til styret om bankens plasseringer og utførte handler med verdipapirer.

Banken har egen valutabeholdning. Beholdningen var pr. 31.12.2017 bokført til kr. 487.705. Risikoen knyttet til valutabeholdningen anses som liten.

Vi er ikke finansiert med valuta og har heller ikke inntekter i valuta. Styret vurderer renterisikoen på verdipapirer som moderat.

## 7.5 Behandlingsrisiko

*Risikoen for at mennesker, maskiner, rutiner og systemer ikke fungerer som forutsatt, og at lov og regelverk ikke følges.*

Banken har gjort seg svært avhengig av moderne teknologi, særlig IT-løsninger. I samarbeid med eksterne leverandører er det lagt ned et omfattende arbeid for å sikre stabilitet og trygghet i disse løsningene, og å forhindre at uvedkommende skal få tilgang til bankens data.

## 7.6 Internkontroll

Styret har fastsatt prinsipper for internkontrollen i banken på de ulike aktivitetsområder og påsett at den er etablert i samsvar med lover, forskrifter og interne retningslinjer. Den interne kontrollen er etter vår mening gjennomført i henhold til Finanstilsynets forskrift. Bankens eksterne revisor BDO har levert en uavhengig bekreftelse av bankens risikostyring og internkontrollgjennomgang, datert 30. januar 2018.

Bankens kontrollmodell er innarbeidet på alle nivåer i banken, og er med på å høyne driftskvaliteten i hele organisasjonen, ved at det regelmessig foretas kontroller av definerte risikoområder.

I løpet av 2017 er det rapportert 3 saker til Økokrim som relateres til hvitvasking av penger.

## 7.7 Pilar II – Icaap

Styret har fortløpende vurdert kapitalbehovet gjennom ICAAP-beregninger. I 2017 ble det gjennomført beregninger av Pilar II – SREP tillegg for banken. Dokumentasjon av bankens beregninger ble sendt Finanstilsynet som i sin endelige rapport fastsatte Pilar II – SREP tillegget til 2,2%.

Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Icaap har vært behandlet på tre styremøter i 2017 og det har også vært diskusjoner i bankens ledergruppe. Ekstern revisor og risiko- og compliance ansvarlig har også vært til stede på styremøtet ved gjennomgang av icaap. Vi har også brukt ekstern kompetanse fra Eika Gruppen i forbindelse med utarbeidelse av årets icaap.

Ekstern revisor v/BDO har gått igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og har avgitt sin erklæring datert 15.09.2017.

## 7.8 Oppsigelse av avtale med Eika Gruppen AS.

Sammen med 10 andre lokalbanker fra ulike deler av landet har Drangedal Sparebank gått til en oppsigelse av avtaleverket som knytter dem til Eika Gruppen AS. Hovedårsaken er at kostnadsutviklingen i Eika ikke vurderes å være bærekraftig over tid. Bankene har et overordnet ønske om fortsatt å være med i Eika-samarbeidet. En forutsetning vil da være at kostnadene i alliansen reduseres og at styringsstrukturen i alliansen besluttes endret. Bankene i grupperingen har inngått en intensjonsavtale om et innkjøps- og kompetansesamarbeid dersom strategisk endring i Eika Gruppen AS ikke blir gjennomført.

De elleve bankene i lokalbank-grupperingen representerer 11,4 prosent av eierskapet i Eika Gruppen. På grunn av avtalestrukturen som knytter bankene til Eika, innebærer kravet om reforhandling at lokalbankene i grupperingen sier opp dagens samarbeidsavtale med tre års oppsigelsestid fra neste årsskifte.

Pilar III  
Drangedal Sparebank

Oppsigelsen berører ikke gruppen av lokalbankers tilknytning til dataleverandøren SDC eller Eika Boligkreditt.



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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		Fondsobl.	Ansvarlig obl.lån
1	Utsteder	Drangedal Sparebank	Drangedal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010795735	NO0010705783
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, <i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner mv av 1. juni 1990.	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner mv av 1. juni 1990.
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	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	30 mill	30 mill
9	Instrumentets nominelle verdi	30 mill	30 mill
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	07.06.2017	19.03.2014
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	19.03.2014
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	07.06.2022 eller førtidig innløsningsrett dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital.	19.03.2019
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	kvartalsvis ved hver renteutbetalingsdato	mars hvert år
<i>Renter/utbytte</i>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd Nibor + 3,75 %	3 mnd NIBOR + 2,15%
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)	Delvis fleksibilitet	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Ja

Pilar III  
Drangedal Sparebank

<i>Konvertering/nedskrivning</i>			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	I henhold til Finansforetaksloven §21-6, herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningene eller konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling.	N / A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	N / A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs		N / A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Valgfri	N / A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital	N / A
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 ren kjernekapital faller under 5,125%	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	Obligasjonene kan oppskrives ved at de tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp. Samlet oppskrivning og rente skal ikke overstige årsoverskudd etter skatt multiplisert med annen godkjent kjernekapitals andel av kjernekapitalen.	N / A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Sparebankens 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	N/A	N / A

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014-2017

	(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		26 (1), 27, 28 og 29	
2	287.493,00	26 (1) (c)	
3		26 (1) (d) og (e)	
3a		26 (1) (f)	
4			
5		84	
5a	24.160,00	26 (2)	
6	311.653,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
7		34 og 105	
8		36 (1) (b) og 37	
9			
10		36 (1) (c) og 38	
11		33 (1) (a)	
12		36 (1) (d), 40 og 159	
13		32 (1)	
14		33 (1) (b) og (c)	
15		36 (1) (e) og 41	
16		36 (1) (f) og 42	
17		36 (1) (g) og 44	
18	-35.825,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20			
20a		36 (1) (k)	
20b		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22		48 (1)	
23		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	

Pilar III  
Drangedal Sparebank

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>-35.825,00</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>	
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>275.828,00</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	29.947,00	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	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>29.947,00</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>	
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-4.478,00	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)	-4.478,00	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	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	<b>-4.478,00</b>	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>	
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	<b>25.469,00</b>	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>	
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>301.297,00</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>	

Pilar III  
Drangedal Sparebank

<b>Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger</b>			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	29.982,00	62 og 63
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
<b>51</b>	<b>Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>29.982,00</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)		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)	-4.478,00	Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frادrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-4.478,00	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frادrag 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:...		
<b>57</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	<b>-4.478,00</b>	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
<b>58</b>	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>25.504,00</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
<b>59</b>	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>326.801,00</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 tilleggs kapital		
<b>60</b>	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.565.024,00</b>	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjernekapitaldekning	17,62 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	19,25 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	20,88 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	2,00 %	
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		CRD 128