

Pilar 3: Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

Storebrand Bank konsern

31.12.2021

Offentliggjøring av informasjon 31.12.2021

Rapporten dekker kravet om offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold iht. CRR/CRD IV-forskriften.

1.1 Hovedtrekk - Storebrand Bank

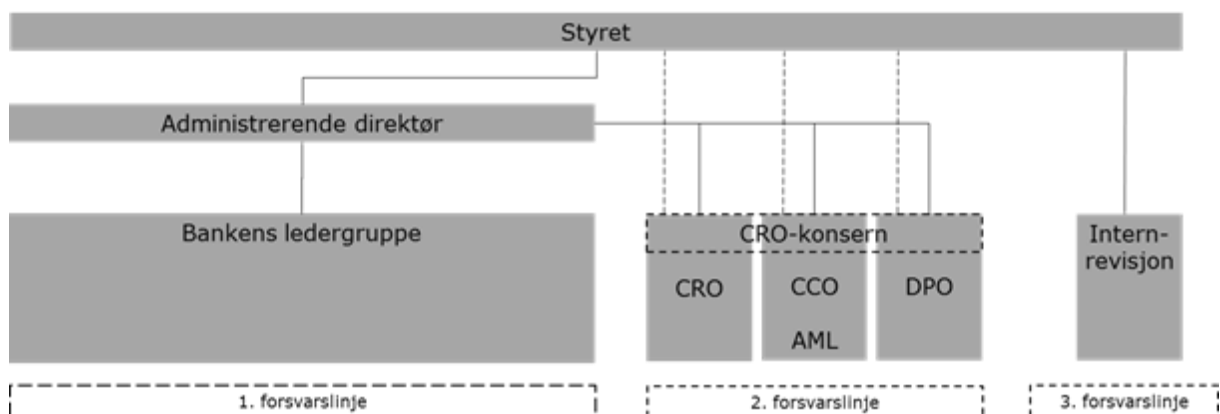
Storebrand Bank ASA er et heleid datterselskap av Storebrand ASA. Bankens virksomhet drives som en integrert del av Storebrand konsernets virksomhet. Storebrand Bank ASA er en forretningsbank med konsesjoner etter verdipapirhandelloven. Banken har hovedkontor på Lysaker i Bærum kommune.

Storebrand Bank ASA er en nettbasert bank som tilbyr et bredt spekter av bankprodukter til det norske personmarkedet. Banken er posisjonert som tilbyder av gunstige boliglån, kombinert med konto- og kortprodukter som gir kundene en enkel og effektiv bankhverdag på nett eller mobil. Banken ønsker gjennom sine produkter å fremme bærekraftige valg hos sine kunder. Banken søker aktivt å rekruttere nye personkunder til Storebrand, og har opplevd kraftig vekst de siste årene.

Storebrand Bank ASA har et heleid datterselskap, Storebrand Boligkreditt AS, som er et kredittforetak med konsesjon fra Finanstilsynet til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

1.2 Styring og kontroll av risiko

I Storebrand Bank følger organisering av risikostyringsansvar en modell basert på 3 forsvarslinjer, se figuren nedenfor. Tilsvarende er gjeldende i Storebrand konsernet.



Figur 1. 3 forsvarslinjer i Storebrand Bank.

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

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

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

1.3 ICAAP, kapitalbehovsvurdering iht. pilar 2

Banken gjennomfører årlig en egen risiko- og kapital-behovsvurdering (ICAAP). Resultater fra denne vurderingen behandles i bankens styre og oversendes Finanstilsynet. Styret beslutter kapitalmål for banken basert på ICAAP.

Finanstilsynet foretar en vurdering av bankens risiko- og kapital situasjon (SREP). Finanstilsynet har fastsatt [Pilar 2](#)-krav på 1,3 prosent for Storebrand Bank. Banken vurderer kapitalbehovet lavere. Kapitalmålet settes ut fra Fastsatt krav.

Storebrand Bank vurderer kapitalbehov regelmessig og minst årlig. ICAAP gjennomføres som hovedregel samtidig med plan- og strategiprosessen i banken hvor det utarbeides en finansiell plan. Forutsetningene i den finansielle planen legges til grunn for beregningene i ICAAP, og estimert utvikling i kapital og kapitaldekning i kommende planperiode fra ICAAP tas inn i den finansielle planen. ICAAP inkluderer ILAAP.

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

Bankens sist gjennomførte ICAAP oppfylder krav som framkommer i Finanstilsynets [rundskriv 12/2016](#). Resultater fra ICAAP brukes til å vurdere om det er behov for å justere den finansielle planen, eller om det må spesifiseres spesielle tiltak for å motvirke risikomomenter som er blitt belyst i ICAAP. Konklusjonen fra prosessen var at bankkonsernet er tilstrekkelig kapitalisert, med hensiktsmessig finansiering og tilstrekkelig likviditet. ILAAP er inkludert som del av ICAAP, og i ILAAP-en konkluderes det at banken har god likviditet og langsiktig stabil finansiering.

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

1.4 Kredittrisiko

Definisjon

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

Beskrivelse

Storebrand Bank har utviklet interne modeller for risikoklassifisering. For boliglån estimerer modellene et engasjements eksponering ved misligholdstidspunkt (EAD, Exposure At Default), misligholds sannsynlighet (PD, Probability of Default) og tapsgrad (LGD, Loss Given Default). I offentlig rapportering benytter banken standardmetoden for kredittrisiko.

Parameter	Beskrivelse
PD	Estimatet representerer sannsynlighet for mislighold innenfor ett år og er et resultat av en logistisk regresjonsmodell som omfatter engasjements- og kundespesifikke forklaringsvariabler samt adferdsvariabler.
LGD	Estimatet representerer tapsgrad ved mislighold og er et resultat av en ekspertmodell som har beregnet belåningsgrad og kostnader knyttet til realisering av misligholdte engasjementer som vesentlige forklaringsvariabler.
EAD	Estimatet representerer samlet engasjementsbeløp. I fastsettelse av EAD benyttes konverteringsfaktor for eventuelle ubenyttede kreditter.

Motpartsrisiko

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

Kapitalkrav pilar 1

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

Kapitalbehov pilar 2

Kapitalbehov i pilar 2 for kredittrisiko omfatter følgende elementer

- Kapitalbehov knyttet til ubenyttede rammer for kredittkort med 0 % konverteringsfaktor
- Kapitalbehov knyttet til utlånsvekst

Storebrand Bank vurderer elementene i ICAAP. Bankens kapitalbehovsvurdering er samlet lavere enn Pilar 2-påslaget fastsatt av Finanstilsynet i SREP.

Storebrand Bank beregner og vurderer at det samlede kapitalbehovet for kredittrisiko er lavere enn kapitalkravet etter standardmetoden. Beregninger og vurderinger baseres på interne målemetoder hvor resultatet er på linje med IRB-banker.

1.5 Likviditetsrisiko

Definisjon

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

Beskrivelse

Storebrand Banks likviditetsportefølje består likvide verdipapir. Storebrand Bank har etablert gode likviditetsbuffer og legger stor vekt på å ha en balansert finansieringsstruktur i forhold til forfall på ulike løpetider og utstedelser i ulike markeder. Storebrand Bank er ratet av S&P med rating "A-". Banken har styrefastsatte rammer både på likviditet og langsiktig finansiering.

Det utarbeides regelmessige likviditetsprognoser. Prognosene tar utgangspunkt i oppdaterte forventninger og planer. Basert på prognosen foretas stresstester av likviditet. Forutsetninger for stresstestene beskriver effekter av stressituasjoner som følge av bankspesifikke og markedsspesifikke hendelser, samt kombinasjoner av disse. Forutsetningene er forankret i bankens balansestyringskomité.

I stresstestene simuleres utvikling i likviditets-porteføljen. Samtidig ser man på en stresset kontantstrøm som framkommer av differansen mellom stresset likviditetsportefølje og summert likviditetsbehov iht. stresset prognose. Resultater fra stresstestene legges til grunn i utforming av likviditetsrisikopolicyen.

Storebrand Bank tar sikte mot å minimere likviditetsrisikoen gjennom gode likviditetsbuffer, god finansieringsstruktur og gode interne prosesser.

Kapitalkrav pilar 1

Det beregnes ikke kapitalkrav for likviditetsrisiko. Verdipapirene kan ha minstekrav til kapital etter kredittrisiko i pilar 1.

Kapitalbehov pilar 2

Det beregnes ikke kapitalbehov for likviditetsrisiko. Det er kapitalbehov som følge av kredittspreadsrisiko, se markedsrisiko, på verdipapirporteføljen.

1.6 Markedsrisiko

Definisjon

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

Beskrivelse

Storebrand Bank har ingen aksjer utover aksjer i datterselskaper og strategiske aksjer som er nødvendig for å drive bankvirksomhet. Det er ingen handelsportefølje.

Storebrand Bank eier ikke eiendom, og skal ikke eie eiendom. Storebrand Bank kan få eiendom på balansen som følge av overtatte eiendeler, men det vil høre til unntakene.

Storebrand Bank har lave rammer på valutarisiko.

Storebrand Bank har rammer på renterisiko både samlet og i ulike løpetidsintervaller.

Storebrand Bank har kredittspreadsrisiko som følge av likviditetsporteføljen. Se for øvrig beskrivelsen av likviditetsrisiko.

Kapitalkrav pilar 1

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

Kapitalbehov pilar 2

Det beregnes kapitalbehov for aksjerisiko, eiendomsrisiko, renterisiko, valutarisiko og kredittspreadsrisiko. Kapitalbehovet fastsettes i stor grad av rammer eller gjeldende eksponering. Kapitalbehovet for aksjerisiko, eiendomsrisiko og valutarisiko vurderes til 0.

1.7 Operasjonell risiko

Definisjon

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

Beskrivelse

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

Alle medarbeidere er pålagt å rapportere hendelser som medfører økonomisk tap, omdømmetap, prosessuelt tap (merarbeid) eller regelverksbrudd på grunn av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Oppfølging av hendelsesrapportering skal sikre kontinuerlig forbedring av den operative nøyaktigheten.

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

Kapitalkrav pilar 1

Minimumskravet til ansvarlig kapital for operasjonell risiko er iht. basismetoden i CRR/CRD IV-forskriften som 15 prosent av gjennomsnittlig inntekt for forretningsområdene de siste 3 årene.

Kapitalbehov pilar 2

Gjennom prosessene beskrevet ovenfor sikres en tilfredsstillende oppfølging av bankens operasjonelle risiko.

1.8 Forretningsrisiko

Definisjon

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

Kapitalkrav pilar 1

Det beregnes ikke kapitalkrav for forretningsrisiko.

Kapitalbehov pilar 2

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

1.9 Compliancerisiko

Definisjon

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

Kapitalkrav pilar 1

Det beregnes ikke kapitalkrav for compliancerisiko.

Kapitalbehov pilar 2

Det vurderes ikke kapitalbehov for compliancerisiko.

1.10 Risiko for uforsvarlig gjeldsoppbygging

Definisjon

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

Beskrivelse

Bankens risiko knyttet til uforsvarlig gjeldsoppbygging styres og kontrolleres løpende gjennom månedlige beregninger av uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR) og vektete kapitaldekninger, som rapporteres til bankens styre og ledelse regelmessig gjennom risikoreporter. Lav LR kan implisere uforsvarlig gjeldsoppbygging i banken. Utviklingen i LR indikerer at det ikke er uforsvarlig gjeldsoppbygging i banken.

Kapitalkrav pilar 1

Det beregnes ikke kapitalkrav for compliancerisiko.

Kapitalbehov pilar 2

Det vurderes ikke kapitalbehov for compliancerisiko.

2 Offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

2.1 Avtalevilkår for kapitalinstrumenter

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter							
		Aksjekapital	Annen kjernekapital		Ansvarlig lånekapital		
Navn			STORB57 PRO	STORB61 PRO	STBNO 0 02/22/2027 Corp	STORB60 PRO	STORB67 PRO
1	Utsteder	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA
2	ISIN		NO0010818511	NO0010843501	NO0010786510	NO0010843519	NO0011104077
3	Gjeldende lovgivning	Norsk	Norsk	Norsk	Norsk	Norsk	Norsk
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital	Annen kjernekapital	Annen kjernekapital	Tillegskapital	Tillegskapital	Tillegskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital	Annen kjernekapital	Annen kjernekapital	Tillegskapital	Tillegskapital	Tillegskapital
6	Medregning	Selskaps og konsolidert nivå	Selskaps og konsolidert nivå	Selskaps og konsolidert nivå	Selskaps og konsolidert nivå	Selskaps og konsolidert nivå	Selskaps og konsolidert nivå
7	Instrumenttype	Ordinære aksjer	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (MNOK)		100	125	150	125	300
9	Instrumentets nominelle verdi	N/A	100,000,000	125,000,000	150,000,000	125,000,000	300,000,000
9a	Emisjonskurs						
9b	Innløsningskurs	N/A	100	100	100	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital	Egenkapital	Gjeld-amortisert kost	Gjeld-amortisert kost	Gjeld-amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	N/A	2018-03-13	2019-02-27	2017-02-22	2019-02-27	2021-09-21
12	Evigvarende/tidsbegrenset	N/A	Evigvarende	Evigvarende	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A	Ingen forfallsdato	Ingen forfallsdato	2027-02-22	2030-02-27	2031-09-23
14	Innløsningsrett for utsteder	N/A	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett	N/A	2023-03-13	2024-02-27	2022-02-22	2025-02-27	2026-09-23
16	Datoer for evt. etterfølgende innløsningsrett	N/A	Hver rentebetalingsdato etter call-dato	Hver rentebetalingsdato etter call-dato	Hver rentebetalingsdato etter call-dato	Hver rentebetalingsdato etter call-dato	Hver rentebetalingsdato etter call-dato

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter							
		Aksjekapital	Annen kjernekapital		Ansvarlig lånekapital		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats	N/A	NIBOR+310	NIBOR+375	NIBOR+175	NIBOR+178	NIBOR+97
19	"Dividend stopper"	Ja	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
20a	Fleksibilitet mht. tidspunkt	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Delvis fleksibilitet ift utsatt med manglende kapitalkrav	Delvis fleksibilitet ift utsatt med manglende kapitalkrav	Delvis fleksibilitet ift utsatt med manglende kapitalkrav
20b	Fleksibilitet mht. beløp	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Pliktig	Pliktig	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning, annet incitament til innfrielse	N/A	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
22	Kumulativ / ikke kumulativ	Nei	Nei	Nei	Ja	Ja	Ja
23	Konvertibel / ikke konvertibel	N/A	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, helt eller delvis	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, instrumenttype det konverteres til	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	N/A	Ja	Ja	Nei	Nei	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A	Til en hver tid gjeldende minstekrav	Til en hver tid gjeldende minstekrav	N/A	N/A	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	Hel eller delvis	Hel eller delvis	N/A	N/A	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	Midlertidig	Midlertidig	N/A	N/A	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	Til en hver tid gjeldende minstekrav	Til en hver tid gjeldende minstekrav	N/A	N/A	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter							
		Aksjekapital	Annen kjernekapital		Ansvarlig lånekapital		
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling	Annen kjernekapital	Ansvarlige lånekapital	Ansvarlige lånekapital	Senior obligasjoner	Senior obligasjoner	Senior obligasjoner
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
37	Hvilke vilkår oppfyller ikke nye krav	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

2.2 Sammensetning av ansvarlig kapital

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	2 094 643 622	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	397 577 809	26 (1) ©
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	80 000 000	26 (1) (d) og €
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	32404249	26 (2)
6	Ren kjernekapital: regulatoriske justeringer	2 604 625 680	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	-39 588 470	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-44 351 575	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 pensjonsforpliktelse (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)	-	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)	-	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	-83 940 045	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27

29	Ren kjernekapital	2 520 685 635	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	225 000 000	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	225 000 000	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	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	0	85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0	
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	225 000 000	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	0	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)	0	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)	0	56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0	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)	0	56 (e)

43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	225 000 000	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	2 745 685 635	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	575 000 000	62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	0	87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0	
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	0	62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	575 000 000	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	0	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)	0	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)	0	66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frادrag 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	Frادrag 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 frادrag		468

	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	0	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggskapital	575 000 000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	3 320 685 635	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 tilleggskapital		
60	Beregningsgrunnlag	16 362 223 638	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	15,41%	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	16,78%	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	20,29%	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00%	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	10,91%	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	204 527 795	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)

3 Offentliggjøring av opplysninger om motsyklisk kapitalbufferkrav

Geografisk fordeling av relevante kredittengasjementer

Rad		Generelle kredittengasjementer		Engasjementer i handelsporteføljen		Verdipapiriseringsengasjementer		Kapitalkrav			Vekter for kapitalkrav	Motsyklisk kapitalbuffersats	
		Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Summen av lange og korte posisjoner i handelsporteføljen	Verdien av engasjementer i handelsporteføljen for interne modeller	Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Herav: Generelle kredittengasjementer	Herav: Engasjementer i handelsporteføljen	Herav: Verdipapiriseringsengasjementer			Totalt
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Inndeling etter land												
	Norge	46 624 060 841						1 221 154 690			1 221 154 690	1.00	1.0 %
020		46 624 060 841						1 221 154 690			1 221 154 690		

Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer

Rad		Kolonne
		010
010	Samlet beregningsgrunnlag	16 362 223 638
020	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats	1,00%
030	Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer	163 622 236

4 Offentliggjøring av opplysninger om krav til uvektet kjernekapitalandel

4.1 Offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel

Table LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures		Applicable Amount
1	Total assets as per published financial statements	45 372 343 269
2	Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation	
3	(Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the applicable accounting framework but excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with Article 429(13) of Regulation (EU) No 575/2013)	
4	Adjustments for derivative financial instruments	12 340 345
5	Adjustment for securities financing transactions (SFTs)	
6	Adjustment for off-balance sheet items (ie conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	1 507 904 151
EU-6a	(Adjustment for intragroup exposures excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013)	
EU-6b	(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with Article 429(14) of Regulation (EU) No 575/2013)	
7	Other adjustments	-54 429 139
8	Leverage ratio total exposure measure	46 838 158 626

Table LRCom: Leverage ratio common disclosure		CRR leverage ratio exposures
On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)		
1	On-balance sheet items (excluding derivatives SFTs and fiduciary assets but including collateral)	45 346 769 410
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-83 940 045
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	45 262 829 365
Derivative exposures		
4	Replacement cost associated with <i>all</i> derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	55 080 577
5	Add-on amounts for PFE associated with <i>all</i> derivatives transactions (mark- to-market method)	12 340 345
EU-5a	Exposure determined under Original Exposure Method	
6	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	
7	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	
8	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	
9	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	
10	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	
11	Total derivatives exposures (sum of lines 4 to 10)	67 420 921
SFT exposures		
12	Gross SFT assets (with no recognition of netting) after adjusting for sales accounting transactions	
13	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	
14	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	
EU-14a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Articles 429b(4) and 222 of Regulation (EU) No 575/2013	
15	Agent transaction exposures	
EU-15a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	
16	Total securities financing transaction exposures (sum of lines 12 to 15a)	
Other off-balance sheet exposures		
17	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	6 838 096 826
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	-5 330 192 676
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 and 18)	1 507 904 151
Exempted exposures in accordance with Article 429(7) and (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet)		
EU-19a	(Intragroup exposures (solo basis) exempted in accordance with Article 429(7) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
EU-19b	(Exposures exempted in accordance with Article 429 (14) of Regulation (EU) No 575/2013 (on and off balance sheet))	
Capital and total exposure measure		
20	Tier 1 capital	2 745 685 635
21	Leverage ratio total exposure measure (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	46 838 154 438
Leverage ratio		
22	Leverage ratio	5,86 %
Choice on transitional arrangements and amount of derecognised fiduciary items		
EU-23	Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure	
EU-24	Amount of derecognised fiduciary items in accordance with Article 429(11) of Regulation (EU) No 575/2013	

Table LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives SFTs and exempted exposures)		CRR leverage ratio exposures
EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives SFTs and exempted exposures) of which:	45 262 829 365
EU-2	Trading book exposures	
EU-3	Banking book exposures of which:	45 262 833 553
EU-4	Covered bonds	2 931 780 529
EU-5	Exposures treated as sovereigns	313 003 700
EU-6	Exposures to regional governments MDB international organisations and PSE not treated as sovereigns	2 875 332 785
EU-7	Institutions	67 360 967
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	37 688 374 398
EU-9	Retail exposures	877 667 156
EU-10	Corporate	6 876
EU-11	Exposures in default	82 874 752
EU-12	Other exposures (eg equity securitisations and other non-credit obligation assets)	426 432 392

5 Offentliggjøring av opplysninger om pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Template A — Encumbered and unencumbered assets		Carrying amount of encumbered assets		Fair value of encumbered assets		Carrying amount of unencumbered assets		Fair value of unencumbered assets	
			of which notionally eligible EHQLA and HQLA		of which notionally eligible EHQLA and HQLA		of which EHQLA and HQLA		of which EHQLA and HQLA
		10	30	40	50	60	80	90	100
010	Assets of the reporting institution	26 522 431 074	1 325 118 158			18 849 912 195	4 495 073 962		
030	Equity instruments	-	-			-	-		
040	Debt securities	1 325 118 158	1 325 118 158	1 325 118 158	1 325 118 158	4 480 790 666	4 114 709 295	4 480 343 427	4 114 259 105
050	of which: covered bonds	1 325 118 158	1 325 118 158	1 325 118 158	1 325 118 158	1 608 684 954	1 608 684 954	1 609 581 067	1 609 581 067
060	of which: asset-backed securities	-	-	-	-	-	-	-	-
070	of which: issued by general governments	-	-	-	-	2 872 105 712	2 506 024 341	2 870 762 360	2 504 678 038
080	of which: issued by financial corporations	-	-	-	-	-	-	-	-
090	of which: issued by non-financial corporations	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Other assets	25 197 312 916	-			14 369 121 529	380 364 667		
121	of which: Mortgage Loans	25 197 312 916	-			13 361 773 748	-		
122	of which: Other Assets	-	-			1 007 347 781	380 364 667		

Template B — Collateral received					
		Fair value of encumbered collateral received or own debt securities issued		Unencumbered	
				Fair value of collateral received or own debt securities issued available for encumbrance	
			of which notionally eligible EHQLA and HQLA		of which EHQLA and HQLA
		010	030	040	060
130	Collateral received by the reporting institution	0	0	0	0
140	Loans on demand	0	0	0	0
150	Equity instruments	0	0	0	0
160	Debt securities	0	0	0	0
170	of which: covered bonds	0	0	0	0
180	of which: asset-backed securities	0	0	0	0
190	of which: issued by general governments	0	0	0	0
200	of which: issued by financial corporations	0	0	0	0
210	of which: issued by non-financial corporations	0	0	0	0
220	Loans and advances other than loans on demand	0	0	0	0
230	Other collateral received	0	0	0	0
240	Own debt securities issued other than own covered bonds or asset-backed securities	0	0	0	0
241	Own covered bonds and asset-backed securities issued and not yet pledged				
250	TOTAL ASSETS, COLLATERAL RECEIVED AND OWN DEBT SECURITIES ISSUED	26 522 431 074	1 325 118 158		

Template C — Sources of encumbrance			
		Matching liabilities, contingent liabilities or securities lent	Assets, collateral received and own debt securities issued other than covered bonds and ABSs encumbered
		10	30
010	Carrying amount of selected financial liabilities	20 599 043 891	26 522 431 074
011	of which: Derivatives OTC	49 510 788	151 215 283
012	of which: Collateralised deposits other than repurchase agreements at central banks	500 000 000	310 215 791
013	of which: debt securities issued - covered bonds	20 049 533 103	26 061 000 000

6 Offentliggjøring av kredittrisiko

CR4		a	b	c	d	e	f
		Exposures before CCF and CRM		Exposures post CCF and CRM		RWAs and RWA density	
	Exposure classes	On-balance-sheet amount	Off-balance-sheet amount	On-balance-sheet amount	Off-balance-sheet amount	RWAs	RWA density
1	Central governments or central banks	313 003 700		313 003 700		0	0.0%
2	Regional government or local authorities	788 431 371		788 431 371		8 660 375	1.1%
3	Public sector entities	867 336 691		867 336 691		0	0.0%
4	Multilateral development banks	1 219 564 723		1 219 564 723		0	0.0%
5	International organisations	0		0		0	
6	Institutions	79 550 278	0	79 550 278	0	15 910 056	20.0%
7	Corporates	6 876	0	6 876	0	6 876	100.0%
8	Retail	877 667 156	1 112 632 142	877 667 156	169 616 234	785 462 542	75.0%
9	Secured by mortgages on immovable property	37 743 606 008	5 710 322 042	37 743 606 008	1 120 744 501	13 638 510 975	35.1%
10	Exposures in default	82 874 752	336 191	82 874 752	168 096	92 994 826	112.0%
11	Exposures associated with particularly high risk						
12	Covered bonds	2 931 780 529	0	2 931 780 529	0	293 178 053	10.0%
13	Institutions and corporates with a short-term credit assessment						
14	Collective investment undertakings						
15	Equity						
16	Other items	426 432 392	14 806 451	426 432 392	3 277 536	429 709 928	100.0%
17	Total	45 330 254 475	6 838 096 826	45 330 254 475	1 293 806 366	15 264 433 630	32.7%

CR5	Risk weight																Total	Of which unrated	
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Others	Deducted			
Exposure classes																			
Central governments or central banks	313 003 700																	313 003 700	
Regional government or local authorities	784 967 221																	784 967 221	
Public sector entities	867 336 691																	867 336 691	
Multilateral development banks	1 219 564 723																	1 219 564 723	
International organisations																		0	
Institutions					79 550 278													79 550 278	
Corporates										6 876								6 876	6 876
Retail									1 047 283 390									1 047 283 390	1 047 283 390
Secured by mortgages on immovable property						38 808 983 899				55 366 610								38 808 983 899	38 864 350 509
Exposures in default										63 138 891	19 903 957							83 042 848	83 042 848
Exposures associated with particularly high risk																		0	
Covered bonds				2 931 780 529														2 931 780 529	
Institutions and corporates with a short-term credit assessment																		0	
Collective investment undertakings																		0	
Equity																		0	
Other items										429 709 928								429 709 928	429 709 928
Total	3 184 872 335	0	0	2 931 780 529	79 550 278	38 808 983 899	0	0	1 047 283 390	548 222 304	19 903 957	3 464 150	0	0	0	0	0	46 624 060 841	40 424 393 550

7 Offentliggjøring av opplysninger om likviditetsreserven (LCR)

7.1 Liquidity Coverage Ratio

LCR	Markedsverdi	Vektet beløp
Nivå 1 eiendeler ekskl. OMF	3 165 967 392	3 165 967 392
Nivå 1 eiendeler OMF	1 768 998 598	1 645 168 696
Nivå 2A-eiendeler	51 195 089	43 515 826
Nivå 2B-eiendeler	-	
Sum likvide eiendeler	4 986 161 079	4 854 651 914
Sum netto utbetalinger		2 971 962 044
LCR		163%

8 Offentliggjøring av godtgjørelse

NOK mill.	2020	2019
Lønnskostnader	-81 6	-62 6
Arbeidsgiveravgift	-16 0	-11 9
Pensjonskostnader (se note 15 årsrapporten)	-11 3	-10 1
Øvrige personalkostnader	-5 8	-2 9
Sum lønn og andre personalkostnader	-114 8	-87 5

NOK 1000	Ordinær lønn 1)	Andre ytelser 2)	Total godtgjørelse opptjent i året	Årets pensjons- opptjening	Lønnsgaranti (md.)	Lån 3)	Eier antall aksjer 4)
<i>Ledende ansatte</i>							
Camilla Leikvoll	2,312	34	2,346	362	0	3,750	7,606
Mari Rindal Øyen	2,633	56	2,689	442	0	2,181	11,786
Odd Arild Grefstad 5)	7,638	185	7,823	1,493	24	5,384	221,242
Geir Holmgren 5)	5,025	202	5,227	945	12	6,035	100,770
Lars Aa. Løddesøl 5)	5,900	201	6,101	1,130	18	10,000	140,384
Heidi Skaaret 5)	5,053	177	5,230	950	12	3,009	110,379
Karin Greve-Isdahl 5)	3,210	41	3,251	566	12	18,598	29,551
Trygve Håkedal 5)	3,527	41	3,568	629	12	8,989	24,848
Tove Selnes 5)	3,215	168	3,382	562	12	11,282	29,538
Terje Løken 5) 6)	3,527	158	3,686	629	12	6,786	24,695
Jan Erik Saugestad 5)	6,531	153	6,684	1,256	12	1200	120,176
Sum 2021	48,571	1,416	49,987	8,964		77,215	820,975
Sum 2020	45,992	1,586	47,578	8,684		75,707	769,397

1) En andel av konsernledelsens fastlønn vil være bundet til kjøp av fysisk STB-aksjer med 3 års bindingstid. Kjøp av aksjer vil foregå en gang per år.

2) Omfatter bilgodtgjørelse, telefon, forsikring, rentefordel, andre trekkpliktige ytelser.

3) Ansatte kan låne inntil 7 millioner kroner til subsidierte priser mens overskytende lånebeløp følger markedsrente.

4) Oversikten viser antall aksjer eid av vedkommende person, samt nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse, jmfør regnskapsloven 7-26.

5) Operasjonelt ansvar i Storebrand konsernet går på tvers av juridisk struktur, og ledende ansatte for en juridisk enhet kan være awikende fra ansatteforholdet.

6) Terje Løken fratradte sin stilling 31. desember 2021. Ettersom Løken går inn i en annen stilling utenfor Storebrand-konsernet, vil det ikke bli utbetalt etterlønn.

NOK 1000	Godtgjørelse	Lån	Eier antall aksjer ²⁾
<i>Styret 1)</i>			
Heidi Skaaret 3)		3,009	110,379
Karin Greve-Isdahl 3)		18,598	29,551
Jan Birger Penne	188		
Leif Helmich Pedersen	188		10,000
Maria Skotnes	75	4,833	1,809
Gro Opsanger Rebbestad 3)		9,225	1,485
Kenneth Holand	75	3,517	3,813
Sum 2021	526	39,181	157,037
Sum 2020	446	26,730	117,429
1) Godtgjørelse til styret er godtgjørelse utbetalt i forbindelse med den enkeltes styreverv i Storebrand Bank ASA.			
2) Oversikten viser antall aksjer eid av vedkommende person samt nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse jmfør regnskapsloven 7-26.			
3) Heidi Skaaret, Karin Greve-Isdahl og Gro Opsanger Rebbestad mottar ingen godtgjørelse fra Storebrand Bank ASA for dette styrevervet.			

Storebrand Bank ASA

Professor Kohts vei 9 Postboks 500 1327 Lysaker

Telefon: 915 08 880 www.storebrand.no