

Pilar 3: Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

# Storebrand Bank konsern

31.12.2020

# Offentliggjøring av informasjon 31.12.2020

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

## 1.1 Hovedtrekk - Storebrand Bank

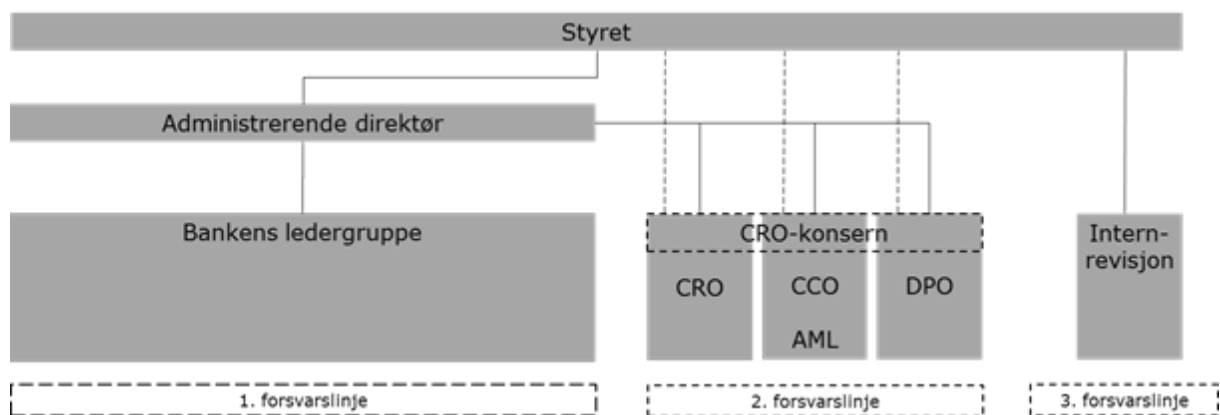
Storebrand Bank ASA er et heleid datterselskap av Storebrand ASA. Bankens virksomhet drives som en integrert del av Storebrand konsernets virksomhet. Storebrand Bank ASA er en forretningsbank med konsesjoner etter verdipapirhandelloven. Banken har hovedkontor på Lysaker i Bærum kommune.

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 finansieringsforetak 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 regelleterlevelse (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.

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 oppfyller 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 av bolig- og bedriftsmarkeds-engasjementer. 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). Bedriftsmarked er i all vesentlighet utviklet.

Tabell 1. Sentrale parametre i interne modeller.

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 kredittpricing av derivatposisjonen. Kapitalkravet tar ikke hensyn til konsentrasjonsrisiko.

## Kapitalbehov pilar 2

Kapitalbehov i pilar 2 for kredittrisiko omfatter følgende elementer

- Kapitalbehov knyttet til konsentrasjonsrisiko i bedriftsmarked
- Kapitalbehov knyttet til ubenyttede rammer for kredittkort med 0 % konverteringsfaktor

Storebrand Bank har ikke hatt kraftig utlånsvekst siste år, og vurderer selv pilar 2-behovet til å være 0 som følge av vekst.

Storebrand Bank vurderer samlet kapitalbehov for kredittrisiko med interne metoder som lavere enn minstekrav til kapital grunnet kredittrisiko beregnet etter standardmetoden.

## 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 likviditets- risikoen 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. Faktisk eksponering er lav.

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 kredittisiko. 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 risikorapporter. 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 (per 31.12.2020)

Tabell 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	STORB60 PRO
1 Utsteder	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA	STOREBRAND BANK ASA
2 ISIN		NO0010818511	NO0010843501	NO0010786510	NO0010843519
3 Gjeldende lovgivning	Norsk	Norsk	Norsk	Norsk	Norsk
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital	Annen kjernekapital	Annen kjernekapital	Tillegskapital	Tillegskapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital	Annen kjernekapital	Annen kjernekapital	Tillegskapital	Tillegskapital
6 Medregning	Selskaps og konsolidert	Selskaps og konsolidert	Selskaps og konsolidert	Selskaps og konsolidert	Selskaps og konsolidert
7 Instrumenttype	Ordinære aksjer	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (MNOK)		100	125	150	125
9 Instrumentets nominelle verdi	N/A	100 000 000	125 000 000	150 000 000	125 000 000
9a Emisjonskurs					
9b Innløsningskurs	N/A	100	100	100	100
10 Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital	Egenkapital	Gjeld-amortisert kost	Gjeld-amortisert kost
11 Opprinnelig utstedelsesdato	N/A	13.03.2018	27.02.2019	22.02.2017	27.02.2019
12 Evigvarende/tidsbegrenset	N/A	Evigvarende	Evigvarende	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13 Opprinnelig forfallsdato	N/A	Ingen forfallsdato	Ingen forfallsdato	22.02.2027	27.02.2030
14 Innløsningsrett for utsteder	N/A	Ja	Ja	Ja	Ja
15 Dato for innløsningsrett	N/A	13.03.2023	27.02.2024	22.02.2022	27.02.2025
16 Datoer for evt. etterfølgende innløsningsrett	N/A	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende
18 Rentesats	N/A	NIBOR+310	NIBOR+375	NIBOR+175	NIBOR+178
19 "Dividend stopper"	Ja	Nei	Nei	Nei	Nei
20a Fleksibilitet mht. tidspunkt	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Delvis fleksibilitet ift	Delvis fleksibilitet ift
20b Fleksibilitet mht. beløp	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Pliktig	Pliktig
21 Vilkår om rentøkning, annet incitament til	N/A	Nei	Nei	Nei	Nei
22 Kumulativ / ikke kumulativ	Nei	Nei	Nei	Ja	Ja
23 Konvertibel / ikke konvertibel	N/A	Nei	Nei	Nei	Nei
24 Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser	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
26 Hvis konvertibel, konverteringskurs	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
28 Hvis konvertibel, instrumenttype det	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
29 Hvis konvertibel, utsteder av instrumentene	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30 Vilkår om nedskrivning	N/A	Ja	Ja	Nei	Nei
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser	N/A	Til en hver tid gjeldende	Til en hver tid gjeldende	N/A	N/A
32 Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A	Hel eller delvis	Hel eller delvis	N/A	N/A
33 Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A	Midlertidig	Midlertidig	N/A	N/A
34 Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av	N/A	Til en hver tid gjeldende	Til en hver tid gjeldende	N/A	N/A
35 Prioritetsrekkefølge ved avvikling	Annen kjernekapital	Ansvarlige lånekapital	Ansvarlige lånekapital	Senior obligasjoner	Senior obligasjoner
36 Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
37 Hvilke vilkår oppfyller ikke nye krav	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

## 2.2 Sammensetning av ansvarlig kapital

Tabell 2. Ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital etter rundskriv 14/2014 per 31/12/2020. Tall i kroner.

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	1 844 643 622	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	321 528 593	26 (1) ©
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	0	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	0	84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	67 130 829	26 (2)
6	Ren kjernekapital: regulatoriske justeringer	2 233 303 044	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	-36 072 211	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-67 864 078	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)	0	36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	0	33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	0	36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	0	32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	0	33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	0	36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	0	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)	0	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)	0	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)	0	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),	0	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)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	0	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)	0	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	0	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	0	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)	0	36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-103 936 289	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	2 129 366 755	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>			
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	Frادrag 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	Frادrag 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 frادrag 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 frادrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	2 354 366 755	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	275 000 000	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	275 000 000	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	275 000 000	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	2 629 366 755	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	14 107 827 158	
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
61	Ren kjernekapitaldekning	15,1%	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	16,7%	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	18,6%	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,0%	CRD 128, 129, 130, 131 og 133

65	herav: bevaringsbuffer	2,5%	
66	herav: motsyklisk buffer	1,0%	
67	herav: systemrisikobuffer	3,0%	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,0%	CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	10,6%	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
<b>Kapitaldekning og buffere</b>			
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48
74	Tomt felt i EØS		
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
<b>Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen</b>			
76	Generelle kredittrisikoreserver		62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	176 347 839	62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
<b>Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser</b>			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)

## 2.3 Offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel

Tabell 3. Opplysninger knyttet til uvektet kjernekapitalandel 2016/200

Table LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures		Applicable Amount
1	Total assets as per published financial statements	39 809 368 094
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	5 381 736
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)	1 278 499 750
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	-73 088 923
8	Leverage ratio total exposure measure	41 020 160 656

Tabell 4. Opplysninger knyttet til uvektet kjernekapitalandel 2016/200

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)	39 771 452 249
2	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-103 936 289
3	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and fiduciary assets) (sum of lines 1 and 2)	39 667 515 961
Derivative exposures		
4	Replacement cost associated with <i>all</i> derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	68 763 211
5	Add-on amounts for PFE associated with <i>all</i> derivatives transactions (mark- to-market method)	5 381 736
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)	74 144 946
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	6 019 887 278
18	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	-4 741 387 528
19	Other off-balance sheet exposures (sum of lines 17 and 18)	1 278 499 750

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	2 354 366 755
21	Leverage ratio total exposure measure (sum of lines 3, 11, 16, 19, EU-19a and EU-19b)	41 020 160 656
Leverage ratio		
22	Leverage ratio	5,74 %
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	

Tabell 5. Opplysninger knyttet til uvektet kjernekapitalandel 2016/200

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:	39 667 515 960
EU-2	Trading book exposures	
EU-3	Banking book exposures, of which:	39 667 515 960
EU-4	Covered bonds	5 511 677 556
EU-5	Exposures treated as sovereigns	49 546 940
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE <u>not</u> treated as sovereigns	2 118 679 417
EU-7	Institutions	103 267 242
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	30 677 067 500
EU-9	Retail exposures	597 469 753
EU-10	Corporate	3 285
EU-11	Exposures in default	159 340 102
EU-12	Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	450 464 162

## 2.4 Liquidity Coverage Ratio

Tabell 6. Opplysninger knyttet til LCR

LCR	31.12.2020	
	Markedsverdi	Vektet beløp
Nivå 1 eiendeler ekskl. OMF	2 162 580 696	2 162 580 696
Nivå 1 eiendeler OMF	3 253 430 621	3 025 690 477
Nivå 2A-eiendeler	514 397 867	437 238 187
Nivå 2B-eiendeler	-	-
Sum likvide eiendeler	5 930 409 183	5 625 509 360
Sum netto utbetalinger		2 507 586 898
LCR		224 %



## 2.5 Godtgjørelse

Tabell 7. Opplysninger knyttet til lønnskostnader

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

Tabell 8. Opplysninger knyttet til godtgjørelse - ledende ansatte

NOK 1000	Ordinær lønn	Andre ytelser 1)	Total godtgjørelse opptjent i året	Årets pensjonsopptjening	Lån 2)	Eier antall aksjer 3)
<i>Ledende ansatte</i>						
Camilla Leikvoll (adm.dir)	2 088	49	2 137	341	3 944	6 052
Asle Borud	1 320	116	1 436	203	0	573
Torunn Sjøstad Hoftvedt	1 365	130	1 495	207	6 363	23 499
Aasmund Hveding	1 163	16	1 179	134	0	0
Bernt Uppstad	1 496	120	1 617	236	690	2 705
Mari Rindal Øyen	2 437	62	2 499	399	2 635	8 732
Sum 2020	9 869	494	10 363,0	1 521	13 633	41 561
Sum 2019	5 957	390	6 348	902	7 807	29 934
1) Omfatter bilgodtgjørelse, telefon, forsikring, rentefordel, andre trekkpliktige ytelser.						
2) Ansatte kan låne inntil 7,0 millioner kroner til subsidierte rente, og denne renten er p.t. 1,19 % p.a. Overskytende lånebeløp følger markedsvilkår.						
3) Oversikten viser antall aksjer eid av vedkommende person, samt nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse, jmfør regnskapsloven 7-26.						

Tabell 9. Opplysninger knyttet til godtgjørelse - styret

NOK 1000	Godtgjørelse	Lån	Eier antall aksjer <sup>2)</sup>
<i>Styret 1)</i>			
Heidi Skaaret 3)		3 135	94 788
Karin Greve-Isdahl 3)		18 598	20 962
Jan Birger Penne	183		
Leif Helmich Pedersen	138		
Maria Skotnes	125	4 996	1 679
Sum 2020	446	26 730	117 429
Sum 2019	497	38 383	84 100
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 og Karin Greve-Isdahl mottar ingen godtgjørelse fra Storebrand Bank ASA for dette styrevervet.			

## 2.6 Offentliggjøring av kredittrisiko

Tabell 10. Opplysninger knyttet til 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	49 546 940		49 546 940		0	0,0%
2	Regional government or local authorities	964 413 137		964 413 137		15 620 060	1,6%
3	Public sector entities	604 098 732		604 098 732		0	0,0%
4	Multilateral development banks	550 167 549		550 167 549		0	0,0%
5	International organisations	0		0		0	
6	Institutions	106 747 723	0	106 747 723	0	21 349 545	20,0%
7	Corporates	3 285	0	3 285	0	3 285	100,0%
8	Retail	597 469 754	1 163 585 244	597 469 754	180 095 484	583 173 929	75,0%
9	Secured by mortgages on immovable property	30 747 731 966	4 824 822 940	30 747 731 966	879 488 804	11 115 546 922	35,1%
10	Exposures in default	159 340 102	1 600 339	159 340 102	800 169	168 656 176	105,3%
11	Exposures associated with particularly high risk						
12	Covered bonds	5 511 677 556	0	5 511 677 556	0	551 167 756	10,0%
13	Institutions and corporates with a short-term credit assessment						
14	Collective investment undertakings						
15	Equity						
16	Other items	450 464 163	29 878 755	450 464 163	7 378 169	457 842 332	100,0%
17	Total	39 741 660 907	6 019 887 278	39 741 660 907	1 067 762 627	12 913 360 004	31,6%

Tabell 11. Opplysninger knyttet til kredittrisiko

CR5	Risk weight																Total	Of which	
	0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	Others	Deducted			unrated
Exposure classes																			
Central governments or central banks	49 546 940																	49 546 940	
Regional government or local authorities	958 165 113											6 248 024						964 413 137	
Public sector entities	604 098 732																	604 098 732	
Multilateral development banks	550 167 549																	550 167 549	
International organisations																		0	
Institutions					106 747 723													106 747 723	
Corporates										3 285								3 285	
Retail									777 565 238									777 565 238	
Secured by mortgages on immovable property						31 556 421 304				70 799 465								31 627 220 769	
Exposures in default										143 108 463	17 031 809							160 140 272	
Exposures associated with particularly high risk																		0	
Covered bonds				5 511 677 556														5 511 677 556	
Institutions and corporates with a short-term credit assessment																		0	
Collective investment undertakings																		0	
Equity																		0	
Other items										457 842 332								457 842 332	
Total	2 161 978 334	0	0	5 511 677 556	106 747 723	31 556 421 304	0	0	777 565 238	671 753 546	17 031 809	6 248 024	0	0	0			40 809 423 534	33 022 771 897

## 2.7 Offentliggjøring av motsyklisk kapitalbufferkrav per 31.12.2020

Tabell 12. Opplysninger knyttet til oppfyllelse av kravet til motsyklisk kapitalbuffer.

STANDARDTABELL FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM FORETAKS OVERHOLDELSE AV KRAVET OM MOTSYKLISK KAPITALBUFFER													
Referansedata													
Konsolideringsnivå													
Tabell 1													
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: Verdipapiriseringengasjementer	Totalt		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
	Inndeling etter land												
010	Norge	40 809 423 534						1 033 068 800			1 033 068 800	1,00	1,0 %
020		40 809 423 534						1 033 068 800			1 033 068 800		
Tabell 2													
Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer													
Rad												Kolonne	
010	Samlet beregningsgrunnlag											010	
020	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats											14 107 827 158	
030	Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer											1,00 %	
												141 078 272	

Storebrand Bank ASA  
 Professor Kohts vei 9, Postboks 500,1327 Lysaker  
 Telefon: 915 08 880, [www.storebrand.no](http://www.storebrand.no)