



**DRANGEDAL
SPAREBANK**

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Drangedal Sparebank

Styregodkjent 23.04.2021.



INNHOLDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD

FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.

1.	Innledning og formål med dokumentet.....	2
2.	Konsolidering.....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
3.	Kapitalkrav.....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	2
3.2	Bufferkrav.....	5
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko.....	6
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	6
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger.....	7
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder... ..	8
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	9
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	9
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	10
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	10
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav.....	11
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	12
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	12
5.	Egenkapitalposisjoner.....	13
6.	Renterisiko.....	13
7.	Styring og kontroll av risiko.....	14
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	18

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2020 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 pr. 31.12.2020. Tabellene 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-kontor	Type virksomhet
Eika Boligkreditt AS	21.292.609	91.132	1,74 %	1,74 %	Oslo	Boligkreditselskap
Eika Gruppen AS	182.782	41.126	0,75 %	0,75 %	Oslo	Finansielt hold.selskap
Øvrige		11.779				
		144.037				

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Fondsobligasjonskapital:

ISIN	Låneopptak	Første		Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
		tilbakekallingsdato				2020	2019
NO0010795735	07.06.2017	07.06.2022		30.000	3m Nibor + 375 bp	30.000	30.000
Fondsobligasjonskapital						30.000	30.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Ansvarlig lånekapital:

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente-vilkår
				2020	2019	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010847056	15.03.2019	19.03.2024	40.000	40.050	40.000	3m Nibor + 230 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.050	40.000	

Pilar III
Drangedal Sparebank

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

Kapitaldekning	31.12.2020
Innbetalt eierandelskapital	40.000
Sparebankens fond	391.811
Gavefond	5.275
Utjevningsfond	1.556
Fond for urealiserte gevinster	38.087
Sum egenkapital	476.729
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-349
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-100.812
Sum ren kjernekapital	375.568
Fondsobligasjoner	30.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum kjernekapital	405.568
Ansvarlig lånekapital	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum tilleggskapital	40.000
Netto ansvarlig kapital	445.568
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	31.12.2020
Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	800
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	21.682
Foretak	107.217
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.401.078
Forfalte engasjementer	21.393
Høyrisiko-engasjementer	67.502
Obligasjoner med fortrinnsrett	8.447
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	29.190
Andeler i verdipapirfond	12.052
Egenkapitalposisjoner	47.633
Øvrige engasjementer	190.442
CVA-tillegg	95
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.907.531
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	184.659
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
Sum beregningsgrunnlag	2.092.190
Kapitaldekning i %	21,30 %
Kjernekapitaldekning	19,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,95 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,82 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,2 % fra 18.10.2017. Banken har et kapitalmål på 14,7 % for ren kjernekapitaldekning.

Konsolidering av samarbeidende grupper **31.12.2020**

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,74 % i Eika Gruppen AS og på 1,74 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	470.171
Kjernekapital	510.887
Ansvarlig kapital	564.397
Beregningsgrunnlag	2.771.400
Kapitaldekning i %	20,37 %
Kjernekapitaldekning	18,43 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,97 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,30 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 136 millioner:

Bufferkrav	31.12.2020
Bevaringsbuffer (2,50 %)	52.305
Motsyklisk buffer (1,00 %)	20.922
Systemrisikobuffer (3,00 %)	62.766
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	135.992
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	94.149
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	145.427

Banken har totalt ren kjernekapital på 375,6 millioner kroner. Utover minimumskravet til ren kjernekapital på 94,1 millioner kroner, har banken 281,5 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet på totalt 136,0 millioner kroner

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, med og uten overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel	31.12.2020
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	19
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	-
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	19.650
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	106.229
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	995
Øvrige eiendeler	4.106.247
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-101.161
Totalt eksponeringsbeløp	4.131.979
Kjernekapital	405.568
Uvektet kjernekapitalandel	9,82 %
Uvektet kjernekapitalandel konsolidert	8,30 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

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

Fra og med 1.1.2020 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, oppside og nedside scenarioet – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvektning basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Deretter vektet 20 prosent av endringen i makrokomponenten i endelig PD-estimat. Variablene arbeidsledighet, oljepris, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og visa versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
	2021	2022	2023	2024
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
	2021	2022	2023	2024
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 i årsrapporten for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

For 2020 er det bokført ekstraordinære avsetninger i forhold til Covid-19 på 3,7 millioner kroner.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	-	20.000	-	20.000
Lønnstakere o.l.	2.956.654	135.930	22.057	3.114.641
Utlandet	6.236	-	-	6.236
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	69.577	2.096	-	71.673
Industriproduksjon	14.926	11.944	-	26.870
Bygg og anlegg	82.479	17.591	5.482	105.552
Varehandel, hotell/restaurant	26.853	4.699	627	32.179
Transport, lagring	14.689	5.015	3.638	23.342
Eiendomsdrift og tjenesteyting	284.018	4.367	1.985	290.370
Annen næring	56.917	2.418	602	59.937
Eika Boligkreditt	20.075	-	-	20.075
Sentralbank	70.885	-	-	70.885
Kredittinstitusjoner	146.089	-	-	146.089
Øvrige	180.327	-	-	180.327
Sum	3.929.725	204.060	34.391	4.168.176
Drangedal	824.877	81.395	3.465	909.737
Øvrige deler av Telemark	2.117.484	96.733	7.846	2.222.063
Resten av Norge	981.128	25.932	23.080	1.030.140
Utlandet	6.236	-	-	6.236
Gjennomsnitt²	3.735.617	180.032	30.801	3.946.449

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	15.619	18.674	67.552	172.050	3.220.741	17.714	3.512.350
Ubenyttede rammer			92.066		111.994		204.060
Garantier				30.466	3.925		34.391
Sum	15.619	18.674	159.618	202.516	3.336.660	17.714	3.750.801

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-		
Lønnstakere o.l.	3.182	16.223	5.482	(268)		
Utlandet	-	-	-	-		
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-		
Industriproduksjon	-	254	150	(380)		
Bygg og anlegg	-	-	-	-		
Varehandel, hotell/restaurant	-	1.023	702	200		
Transport, lagring	-	-	-	-		
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	5.978	-	1.493	138		
Annen næring	-	4.686	1.557	402		
Sum	9.160	22.186	9.384	92	-	-
Drangedal	10	9.714	5.151	(1.237)		
Øvrige deler av Telemark	9.122	12.472	4.233	1.301		
Resten av Norge	28	-	-	28		
Utlandet						

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	1.587	1.779	9.293
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	42	-350	-
Overføringer til steg 2	-110	991	-
Overføringer til steg 3	-1	-353	1.347
Nedskrivninger på nye utlån i perioden	70	16	272
Utlån som er fraregnet i perioden	-372	-422	-2.327
Endringer i modell eller risikoparametre	-364	-42	877
Konstaterte tap	-	-358	-2.036
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	-	-	-
Andre justeringer	575	4.299	1.958
Tapsavsetninger pr. 31.12.	1.427	5.560	9.384

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	96	233	-
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	-	-9	-
Overføringer til steg 2	-7	19	-
Overføringer til steg 3	-	-29	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	38	4	-
Kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-35	-176	-
Endringer i modell eller risikoparametre	-40	-3	-
Konstaterte tap	-	-	-
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	-	-	-
Andre justeringer	29	5	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	81	44	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger	Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier.
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån (steg 3)	92
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier (steg 3)	-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	3.087
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	2.035
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	358
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-523
Periodens tapkostnader	5.049

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)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	70.885	70.885				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20.000	21.116				
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	-	-				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	64.550	64.550				
Foretak	190.480	182.628				
Massemarkedsengasjementer	-	-				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.344.545	3.344.545			86 %	
Forfalte engasjementer	21.142	21.142				
Høyrisiko-engasjementer	45.001	45.001				
Obligasjoner med fortrinnsrett	84.474	84.474				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	145.951	145.951				
Andeler i verdipapirfond	54.684	54.684				
Egenkapitalposisjoner	47.633	47.633	-100.812			
Øvrige engasjementer	229.846	224.728				
Sum	4.319.191	4.307.337	-100.812	-		

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

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2020 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	200.402	106.314	200.402	106.314
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	84.472	80.993	84.472	80.993
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	-	-	-	-
herav: utstedt av finansielle foretak	115.930	25.321	115.930	25.321
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	10.190		
Andre mottatte sikkerheter	5.315.145		
Sum	5.325.335		

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har inngått renteswapavtaler for å redusere bankens eksponering overfor svingninger i rente/avkstning på poster innenfor balansen. Avtalene er rente sikringsforretninger. Renteswapavtalene medfører en bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode. Banken har per 31.12.2020 i alt 50,6 millioner kroner i fastrenteutlån til våre kunder. Vi har inngått renteswapavtaler pålydende 30 millioner kroner for å sikre disse. Vi anser resterende beløp som er

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	-
Etter motregning	-

¹ 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

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi og realisert gevinst/tap siste år.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap
Aksjer og andeler – gevinstformål	60.465	60.481	-221	1.568
– børsnoterte aksjer	5.769	5.777	-	1.401
– andre aksjer og andeler	54.696	54.707	-221	167
Aksjer og andeler – strategisk formål	139.669	139.669	-	43.533
– børsnoterte aksjer	-	-	-	-
– andre aksjer og andeler	139.669	139.669	-	43.533

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldsposter har ulike rentebindingstider. 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.

Renterisiko	
	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-4.013
Utlån til kunder med rentebinding	-1.173
Rentebærende verdipapirer	-240
Øvrige rentebærende eiendeler	-260
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	3.372
Verdipapirgjeld	954
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	993
Sum renterisiko	-367

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

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 risikoområdene. De hovedtyper av finansiell risiki som gjennom året har vært mest relevante for banken er kredittrisiko, likviditetsrisiko, renterisiko/kursrisiko, behandlingsrisiko og markedsrisiko. Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Covid-19 pandemien som traff Norge i mars har hatt stor påvirkning på bankens aktiviteter og fokus i 2020. Banken satt raskt ned en beredskapsgruppe som har hatt jevnlig møter og tett oppfølging av pandemiens påvirkning på bankens drift og risiko. Covid-19 pandemien har påvirket bankens regnskap negativt for 2020, spesielt på svak verdiutvikling på verdipapirporteføljen, økte IFRS9 nedskrivninger samt svakere rentemargin som følge av rentereguleringer i 2. kvartal 2020.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 i årsrapporten for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 25 – 31 i årsrapporten for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsriskikrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

COMPLIANCE (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

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 2,20 %. Konsolidert gir dette et SREP tillegg på 1,84 %. Banken har ikke mottatt eget konsolidert Pilar II tillegg.

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 to styremøter i 2020 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 15.10.2020.

LOKALBANK – et nært samarbeid

9. januar 2018 sa Drangedal Sparebank, sammen med 10 andre lokalbanker opp sine avtaler med Eika Gruppen AS og dets datterselskaper. De fleste av avtalene har tre års oppsigelsestid. Dette medfører at avtalene, f.eks. hva angår dataleveranser, opphører 31.12.2021.

Hovedbegrunnelsen for våre oppsigelser var et ønske om å påvirke Eika Alliansen til å gjøre en strategisk retningsendring. Vi skisserte tre målbilder, en banksentrisk IT-utvikling, et betydelig lavere kostnadsnivå og en allianse hvor bankene har lik innflytelse og interesselikheter. Vi lyktes ikke med å få til en slik strategisk retningsendring i Eika Alliansen.

Vi har derfor etablert vår egen allianse/vårt eget samarbeid, LOKALBANK. De 10 bankene som i dag utgjør alliansen er Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank og Ørland Sparebank.

Vi har undertegnet en samarbeidsavtale med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, som skal realisere LOKALBANK´ s strategi. LB Selskapet har sitt hovedkontor i Trondheim og er under oppbygging for å ivareta støttefunksjoner for bankene.

LOKALBANK´ s alliansebyggingsprogram har 5 hovedprosjekter og en rekke delprosjekter. Vi forbereder og legger til rette for en utgang fra Eika Alliansen pr. 1. januar 2022 med et godt produktsortiment og gode og kostnadseffektive IT-løsninger. Ved inngangen til 2021 kan vi konstatere at vi er i rute.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, rekruttering av egne medarbeidere til sitt selskap og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeide

innenfor norsk sparebankvesen og vil etablere samarbeide med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

IT- infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med SDC for levering av IT-infrastruktur for en direkteløsning fra 1. januar 2022.

Boligkreditt

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med bankene som eier Verd boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår ved eierskap i boligkredittselskapet. Verd Boligkreditt AS vil med dette over tid doble sin balanse og vil framstå som et endra bedre og mer geografisk diversifisert selskap enn før vår inntreden. Dette vil bidra til at selskapet vil kunne oppnå enda bedre innlånsbetingelser og derigjennom bedre vilkår til bankenes kunder innenfor 1. prioritets pantelån.

Forsikring

Drangedal Sparebank og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har signert avtale om distribusjon for Frende Forsikring fra 01.01.2022 og framtidig eierskap i morselskapet Frende Holding AS. Bankene har i dag en distribusjonsavtale med Eika Forsikring AS. Denne avtalen løper til 31.12.2021. Avtalen som nå er signert betyr at de ti bankene i LOKALBANK blir framtidige distributører og eiere i Frende.

Leasing og smålån

Banken hadde tidligere distribusjonsavtale med De Lage Landen Finans vedrørende leasing og Eika Kredittbank vedrørende smålån. Vi har nå inngått avtale med Brage Finans AS vedrørende leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet.

Sparing og plassering

Avtalen med Eika Kapitalforvaltning AS er sagt opp med virkning fra 1. januar 2022. Vi er i slutfasen vedrørende valg av leverandør fra oppsigelsen med Eika trer i kraft.

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	NO0010847056
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	40 mill
9	Instrumentets nominelle verdi	30 mill	40 mill
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	07.06.2017	15.03.2019
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	15.03.2029
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.	15.03.2024
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	kvartalsvis ved hver renteutbetalingsdato	hver rentebetalingdato (hvert kvartal)

Pilar III
Drangedal Sparebank

Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 mnd Nibor + 3,75 %	3 mnd NIBOR + 2,30%
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 renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Ja
Konvertering/nedskrivning			
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

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.000,00	26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	398.641,00	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	38.087,00	26 (1) (d) og (e)
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser		84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	476.728,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-349,00	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av 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)	-100.811,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		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)

Pilar III
Drangedal Sparebank

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	-101.160,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	375.568,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	30.000,00	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	30.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	405.568,00	Sum rad 29 og rad 44	

Pilar III
Drangedal Sparebank

Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	40.000,00	62 og 63
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig låne kapital 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)
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	40.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (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 låne kapital 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 låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	40.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	445.568,00	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 kjerne kapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjerne kapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	2.092.190,00	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjerne kapitaldekning	17,95 %	92 (2) (a)
62	Kjerne kapitaldekning	19,38 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	21,30 %	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 kjerne kapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	13,45 %	CRD 128