

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

31. desember 2016 Drangedal Sparebank



## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

### INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	1
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv .....	2
3.	Kapitalkrav .....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	2
3.2	Bufferkrav .....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel .....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	4
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	5
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	6
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	6
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	7
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	7
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	8
5.	Egenkapitalposisjoner .....	9
6.	Renterisiko .....	9
7.	Styring og kontroll av risiko .....	10
7.1	Risikostyring .....	10
7.2	Kredittrisiko .....	10
7.3	Likviditetsrisiko .....	11
7.4	Renterisiko/kursrisiko .....	11
7.5	Behandlingsrisiko .....	12
7.6	Internkontroll .....	12
7.7	Icaap .....	13
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital .....	14

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

---

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2016 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

Drangedal Sparebank har ingen datterselskaper eller tilknyttede selskaper.

## 3. KAPITALKRAV

---

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

	Valuta	Opptatt år	Forfall	Nominell rente	Rentekostnad	Beløp
Fondsobligasjon	nok	2007	evigvarende	2,29 %	658	25 mill.
Ansvarlig obligasjonslån	nok	2014	19.03.2024	3,32 %	1.077	30 mill.

Emisjonsdato for fondsobligasjonen var 8. juni 2007. Rentebetingelsene er i dag 3 mnd. NIBOR med et tillegg på 1,20 %-poeng. Vi har rett til å innløse (Call) dette lånet første gang 8. juni 2017 og deretter i juni hvert år. Hvis vi ikke innløser fondsobligasjonen 8. juni 2017, vil rentebetingelsene bli 3 mnd. NIBOR med et tillegg på 2,20 %-poeng.

Fondsobligasjonen ble tatt opp for å bedre bankens kapitaldekning.

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

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

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

<b>Kapitaldekning</b>	
Sparebankens fond	282.993
Gavefond	4.500
<b>Sum egenkapital</b>	<b>287.493</b>
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-24.031
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>263.462</b>
Fondsobligasjoner	14.979
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-8.010
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>270.431</b>
Ansvarlig lånekapital	29.968
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-8.010
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>21.958</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>292.389</b>

**Eksponeringskategori (beregningssgrunnlag etter risikovekt)**

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	1.394
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	19.167
Foretak	113.975
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	836.035
Forfalte engasjementer	5.420
Høyrisiko-engasjementer	15
Obligasjoner med fortrinnsrett	6.462
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.735
Andeler i verdipapirfond	19.540
Egenkapitalposisjoner	29.829
Øvrige engasjementer	142.114
CVA-tillegg	588
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.186.274</b>
Beregningssgrunnlag for operasjonell risiko	127.039
Beregningssgrunnlag for motpartsrisiko	0
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>1.313.313</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,26 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,59 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>20,06 %</b>

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2016 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 91,9 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2016 i mill kr
Bevaringsbuffer	32,8
Systemrisikobuffer	39,4
Motsyklisk buffer	19,7
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>91,9</b>

Banken har 204,3 millioner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

## 3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	9,24 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	10,07 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Utlån og garantier er bokført i henhold til gjeldende lover og forskrifter, herunder utlånsforskrift fastsatt 21. desember 2004 med ikrafttredelse 1. januar 2006. Utlån til kunder er pr. 31.12.2016 vurdert til amortisert kost. Med amortisert kost menes historisk kost justert for mottatte avdrag samt nedskrivninger for tap. Da banken kun har en uvesentlig andel utlån med fastrente eller med fast margin anses amortisert kost å tilsvare virkelig verdi også for disse lånene.

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

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

## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

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

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

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

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

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	727	20.000	-	20.727
Lønnstakere o.l.	1.851.123	84.176	1.592	1.936.891
Utlandet	7.555	-	-	7.555
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	21.697	1.563	75	23.335
Industriproduksjon	12.928	1.055	60	14.043
Bygg og anlegg	73.992	11.417	5.724	91.133
Varehandel, hotell/restaurant	20.599	5.981	1.462	28.042
Transport, lagring	6.954	917	3.198	11.069
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	167.452	1.938	1.856	171.246
Sosial og privat tjenesteyting	24.734	2.156	30	26.920
Eika Boligkreditt	19.700	-	23.601	43.301
Sentralbank	59.309	-	-	59.309
Kredittinstitusjoner	153.776	-	-	153.776
Øvrige	121.298	-	-	121.298
<b>Sum</b>	<b>2.541.844</b>	<b>129.203</b>	<b>37.598</b>	<b>2.708.645</b>
Drangedal	750.235	60.810	5.317	816.362
Telemark for øvrig	1.063.906	42.253	8.542	1.114.701
Resten av Norge	720.148	26.140	23.739	770.027
Utlandet	7.555	-	-	7.555
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>2.412.089</b>	<b>117.423</b>	<b>46.836</b>	<b>2.576.347</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

## 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	385.743	20.318	126.809	587.359	1.421.615		<b>2.541.844</b>
Ubenyttede rammer			58.035		71.168		<b>129.203</b>
Garantier				10.516	27.082		<b>37.598</b>
<b>Sum</b>	<b>385.743</b>	<b>20.318</b>	<b>184.844</b>	<b>597.875</b>	<b>1.519.865</b>	-	<b>2.708.645</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år
Offentlig forvaltning	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	2.230	1.769	1.707	352
Utlandet	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	(473)
Industriproduksjon	-	2.227	1.283	134
Bygg og anlegg	4.615	-	1.075	1.075
Varehandel, hotell/restaurant	-	6.004	1.700	92
Transport, lagring	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	4.796	1.126	-
<b>Sum</b>	<b>6.845</b>	<b>14.796</b>	<b>6.891</b>	<b>1.180</b>
Drangedal	6.818	9.193	4.593	1.154
Telemark for øvrig	27	5.603	2.298	26
Resten av Norge	-	-	-	-
Utlandet	-	-	-	-

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

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

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	5.712	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-814	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	118	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.875	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-	
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>6.891</b>	<b>-</b>
<b>Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier</b>
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	4.336	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	250	
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>4.586</b>	<b>-</b>
<b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen krc</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier</b>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	1.180	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	
Periodens endring i gruppeavsetninger	250	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1.011	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	20	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-329	
<b>Periodens tapkostnader</b>	<b>2.132</b>	<b>-</b>

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

## 4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.



Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp for sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	59.311	59.311				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20.727	23.426				
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	5.026	5.026				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	95.836	95.836				
Foretak	134.773	130.394				
Massemarkedsengasjementer	-	-				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.070.576	2.070.576			90 %	
Forfalte engasjementer	5.403	5.403			77 %	
Høyrisiko-engasjementer	50	50				
Obligasjoner med fortrinnsrett	64.623	64.623				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	58.673	58.673				
Andeler i verdipapirfond	53.778	53.778				
Egenkapitalposisjoner	69.881	69.881	40.052			
Øvrige engasjementer	171.408	163.658				
<b>Sum</b>	<b>2.810.065</b>	<b>2.800.635</b>	<b>40.052</b>	<b>-</b>		

<sup>1</sup> 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 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 0,5 millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter	
Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi <sup>1</sup>
Før motregning	60
Etter motregning	-

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

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

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens beholdning av børsnoterte egenkapitalbevis, aksjer og andeler er klassifisert som øvrige omløpsmidler, og vurdert som en portefølje til laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Ved fastsettelse av virkelig verdi er ligningsverdier pr. 31.12.2016 lagt til grunn.

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

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

### Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål	60.898	62.121	1.785	237	-767	-767
– børsnoterte aksjer	4.301	4.899	-	233	-347	-347
– andre aksjer og andeler	56.597	57.222	1.785	4	-420	-420
Aksjer og andeler – strategisk formål	62.761	62.761	2.149	-476	-476	-476
– børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
– andre aksjer og andeler	62.761	62.761	2.149	-476	-476	-476

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

## 6. RENTERISIKO

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

Bankens balanseposter er nærmest uten renteesponering (normal varslingstid) med unntak av beholdningen av obligasjoner og sertifikater. Beholdningen av obligasjoner og sertifikater har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,14 år. Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på kr 250.694.- ved årets slutt.

Tabellen under viser et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengsøkning i renten.

#### Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	-2.400
Utlån til kunder med rentebinding	-3.700
Rentebærende verdipapirer	-300
Øvrige rentebærende eiendeler	-200
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	2.800
Verdipapirgjeld	600
Øvrig rentebærende gjeld	-
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	2.300
<b>Sum renterisiko</b>	<b>-900</b>

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

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

### 7.1 Risikostyring

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

### 7.2 Kredittrisiko

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

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

Maksimal grense for et enkelt engasjement, fastsatt av Finansdepartementet, er 25% av bankens ansvarlige kapital. Ved utgangen av 2016 hadde banken 1 kunde hvor innvilget engasjement samlet sett var utover 10% av ansvarlig kapital.

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

Netto misligholdte lån var pr. 31.12.2016 på kr. 5.377.000 mot kr. 967.000 pr. 31.12.2015.

Netto tapsutsatte lån ble redusert fra kr. 9.981.000 pr. 31.12.2015 til kr. 9.372.000 pr. 31.12.2016.

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

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

### 7.3 Likviditetsrisiko

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

Styret har stor fokus på likviditetsstyringen. Banken hadde et gjeldsbrevlån i Swedbank på kr. 60 millioner til forfall i 2016, det ble innfridd i februar. Banken har vært aktive i pengemarkedet i 2016. I januar økte banken et senior obligasjonslån i Swedbank med 50 millioner til 100 millioner med forfall september 2017. Lånet er etablert for å refinansiere overnevnte forfall på gjeldsbrevlån i 2015. I februar ble det tatt opp et nytt obligasjonslån på kr. 50 millioner i DNB, dette ble i august utvidet med kr. 40 millioner til 90 millioner med forfall februar 2019. I oktober utvidet banken et senior obligasjonslån med kr. 50 millioner til kr. 125 millioner i DNB med forfall 2018. Disse lånene er tatt opp som følge av god utlånsvekst. Banken har nå totalt kr. 370 millioner i lån fra pengemarkedet.

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

For å styrke bankens kapitaldekning ble det i 2007 utstedt et fondsobligasjonslån på kr 25 millioner. Banken vil søke innløsning av denne i 2017 og utstede en ny fondsobligasjon.

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

I tillegg har banken kommiterte trekkrettigheter på til sammen 130 millioner kroner. Disse har ikke vært benyttet i løpet av 2016. Ved utgangen av året hadde banken en likviditetsreserve inkl. lånerammer i Norges Bank og DNB på kr. 336,5 millioner.

Bankens strategiplan foreskriver også et øvre tak for å sikre en akseptabel balanse mellom innskudd- og utlånsvirksomheten. Banken har en innskuddsdekning i forhold til utlån på 89,1% (92,1%). I henhold til vedtatt strategiplan skal innskudd i % av utlån ikke være lavere enn 80%. Bankens høye innskuddsandel skyldes i stor grad gunstige betingelser på plasserings- og høyrentekonto.

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

### 7.4 Renterisiko/kursrisiko

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

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

fall i markedsrenten. Renterisikoen dempes imidlertid noe ved at pengemarkedslånene har forskjellige tidspunkt for renteregulering.

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

Ved utgangen av året var det totalt innvilget kr. 80,8 millioner i fastrentelån. I det alt vesentlige er bindingstiden for lånene 3, 5 og 10 år. Banken har inngått renteswapavtaler for totalt 60 millioner kroner for å redusere vår renterisiko for disse lånene. Banken har ikke innskudd med bundet rente.

Beholdningen av sertifikater og obligasjoner utgjør til sammen kr. 184,3 millioner. Durasjonen (gjenværende løpetid) er 0,14 år. Kursendringen på verdipapirporteføljen ved en renteendring på 1% utgjør kr. 251.000.

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

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

Banken har egen valutabeholdning. Beholdningen var pr. 31.12.2016 bokført til kr. 683.123. Risikoen knyttet til valutabeholdningen anses som liten.

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

## 7.5 Behandlingsrisiko

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

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

## 7.6 Internkontroll

Styret har fastsatt prinsipper for internkontrollen i banken på de ulike aktivitetsområder og påsett at den er etablert i samsvar med lover, forskrifter og interne retningslinjer. Den interne kontrollen er etter vår mening gjennomført i henhold til Finanstilsynets forskrift.

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

I løpet av 2016 er det rapportert 3 saker til Økokrim som relateres til hvitvasking av penger.

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum én gang per år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosess. Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til adm. banksjef i policydokumenter for risikoområdene har

betydning for kapitalbehovsvurderingene i dette dokumentet, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer. Alle ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll. Styret har behandlet ICAAP på 2 styremøter med endelig vedtak 16.09.2016. Bankens administrasjon har forberedt dokumentet i samarbeid med riskkontroller, og styret har gjennom diskusjoner i styremøtene konkludert på bankens kapitalbehov med nødvendige tiltak. I det første styremøte var revisor tilstede og vi hadde også deltakelse fra ressursperson i Eika Gruppen.

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.

Ekstern revisor v/BDO har gått igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og har avgitt sin erklæring datert 16.09.2016.

## 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)	NO0010372287	NO0010705783
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, <i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner mv av 1. juni 1990.	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner mv av 1. juni 1990.
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	25 mill	30 mill
9	Instrumentets nominelle verdi	25 mill	30 mill
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	08.06.2007	19.03.2014
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	19.03.2014
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	08.07.2017	19.03.2019
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	juni hvert år	mars hvert år
<i>Renter/utbytte</i>			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 mnd Nibor + 1,20 %	3 mnd NIBOR + 2,15%
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N / A	N / A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Ja	Ja

Pilar III  
Drangedal Sparebank

<b>Konvertering/nedskrivning</b>			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N / A	N / A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N / A	N / A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N / A	N / A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N / A	N / A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N / A	N / A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N / A	N / A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis kapitaldekning faller under 8,00% eller kjernekapital faller under 5,00%	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	Vedtak om å utbetale utbytte, eller andre former for avkastning på kjernekapital, gjennomfører hel eller delvis innfrielse eller tilbakekjøp av kjernekapital eller gjennomfører oppskrivning av kjernekapital	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	Ja	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	Incentiv til innløsningsrett	N / A



Pilar III  
Drangedal Sparebank

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
<b>Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital</b>			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond herav: instrumenttype 1 herav: instrumenttype 2 herav: instrumenttype 3	26 (1), 27, 28 og 29	
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	264.363,00	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser		84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	23.130,00	26 (2)
6	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>287.493,00</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>
<b>Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		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 kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (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)	- 24.031,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)
24	Tomt felt i EØS		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
26	justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap herav: filter for urealisert tap 1 herav: filter for urealisert tap 2 herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp) herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468 468
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag herav: ...		
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28	<b>Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital</b>	<b>-24.031,00</b>	<b>Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27</b>
29	<b>Ren kjernekapital</b>	<b>263.462,00</b>	<b>Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus</b>

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	14.979,00	486 (3) og (5)
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
36	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>14.979,00</b>	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>
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	- 8.010,00	Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	- 8.010,00	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)		
	herav: ...		
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)
43	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	<b>- 8.010,00</b>	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	<b>6.969,00</b>	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>270.431,00</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>

Pilar III  
Drangedal Sparebank

Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	29.968,00	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 tredje parter 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	<b>Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>29.968,00</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>
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)	- 8.010,00	Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	- 8.010,00	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Fradrag 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	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	<b>-8.010,00</b>	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>
58	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>21.958,00</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>
59	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>292.389,00</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren 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	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.313.311,00</b>	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjerne kapitaldekning	20,06 %	92 (2) (a)
62	Kjerne kapitaldekning	20,59 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,26 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget		CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer		
66	herav: motsyklisk buffer		
67	herav: systemrisikobuffer		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII- buffer)		CRD 131
68	Ren kjerne kapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS- regler		
70	Ikke relevant etter EØS- regler		
71	Ikke relevant etter EØS- regler		

## Pilar III

## Drangedal Sparebank

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