|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

**31. desember 2021**



Innholdsfortegnelse

[1. Innledning og formål med dokumentet 3](#_Toc97189980)

[1. Konsolidering 3](#_Toc97189981)

[1.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv 3](#_Toc97189982)

[1.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene 3](#_Toc97189983)

[2. Kapitalkrav 4](#_Toc97189984)

[2.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav 4](#_Toc97189985)

[2.2 Bufferkrav 7](#_Toc97189986)

[2.3 Uvektet kjernekapitalandel 7](#_Toc97189987)

[3. Kredittrisiko og motpartsrisiko 7](#_Toc97189988)

[3.1 Definisjon misligholdte engasjement: 7](#_Toc97189989)

[3.2 Metode for beregning av nedskrivninger 8](#_Toc97189990)

[3.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder 8](#_Toc97189991)

[3.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid 9](#_Toc97189992)

[3.5 Kredittforringede lån 9](#_Toc97189993)

[3.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier – ikke ferdig 10](#_Toc97189994)

[3.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål 11](#_Toc97189995)

[3.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav 12](#_Toc97189996)

[3.9 Sikkerhetsstilte eiendeler 13](#_Toc97189997)

[3.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater 13](#_Toc97189998)

[4. Egenkapitalposisjoner 14](#_Toc97189999)

[5. Renterisiko 14](#_Toc97190000)

[6. Styring og kontroll av risiko 15](#_Toc97190001)

[7.1 Retningslinjer for ICAAP-prosessen 15](#_Toc97190002)

[7.2 Bruk av ICAAP i banken. 17](#_Toc97190003)

[7.3 Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen 17](#_Toc97190004)

[7.4 Omtale av de ulike risikotypene 18](#_Toc97190005)

[7.4.1 Kredittrisiko 18](#_Toc97190006)

[7.4.2 Likviditets- og finansieringsrisiko 19](#_Toc97190007)

[7.4.3 Markedsrisiko 19](#_Toc97190008)

[7.4.4 Operasjonell risiko 20](#_Toc97190009)

[7.4.5 Omdømmerisiko 20](#_Toc97190010)

[7.4.6 Eiendomsprisrisiko 20](#_Toc97190011)

[7.4.7 Forretningsmessig risiko 21](#_Toc97190012)

[7.4.8 Strategisk risiko 21](#_Toc97190013)

[7.4.9 Systemrisiko 21](#_Toc97190014)

[7. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital 21](#_Toc97190015)

## 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 2021 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.

## Konsolidering

### Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

|  |
| --- |
| **Selskaper som er konsolidert - egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet** |
| Selskapets navn | Antall aksjer | Bokført Verdi | Eierandel  | Del av stemmer  | Forretningskontor  | Type Virksomhet |
| Selbu Sparebankgården AS | 12 414 | 12 284 | 100,00 % | 100,00 % | Trondheim | Eiendom |
| Selbu Sparebankbygg AS | 482 | 264 | 100,00 % | 100,00 % | Selbu | Eiendom |

### Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng.

## Kapitalkrav

### Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  **Morbank** |
|  |  |  |
| Tall i tusen kroner |  | **2021** | **2020** |
|  |  |  |
| Sparebankenes fond |  | 533 592 | 511 573 |
| Aksjepremie |  | 152 | 152 |
| Utjevningsfond |  | 1 084 | 1 803 |
| Avsatt annen eierandelskapital |  | 3 009 |
| Annen egenkapital |  | 79 483 | 73 607 |
| Egenkapitalbevis/innbetalte kapitalinstrumenter |  | 39 750 | 39 750 |
| Gavefond |  | 8 015 | 7 155 |
| Justert inntjening  |  |  |
| **Sum egenkapital** |  | **662 076** | **637 049** |
| Fradrag for overfinansiering pensjonsforpliktelse  |  | -4 685 | -4 632 |
| Fradrag for andre immaterielle eiendeler |  |  |
| Fradrag for kapitalelementer  |  | -6 847 | -6 091 |
| Fradrag forsvarlig verdisettelse |  | -677 | -701 |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. |  | -130 515 | -118 663 |
| **Ren kjernekapital** |  | **519 352** | **506 962** |
|  |  |  |
| Fondsobligasjoner |  | 50 000 | 50 000 |
| Fradrag i kjernekapital |  |  |
| **Sum kjernekapital** |  | **569 352** | **556 962** |
|  |  |  |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån |  | 40 169 | 39 607 |
| **Netto ansvarlig kapital** |  | **609 521** | **596 569** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Eksponeringskategori (vektet verdi)** |  |  |
| Stater |  |  |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) |  | 31 246 | 31 117 |
| Offentlige eide foretak |  |  |
| Institusjoner |  | 55 079 | 90 890 |
| Foretak |  | 214 033 | 228 943 |
| Massemarked |  |  |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom |  | 1 538 460 | 1 639 640 |
| Forfalte engasjementer |  | 130 571 | 8 331 |
| Høyrisiko-engasjementer |  | 130 245 | 99 220 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett |  | 19 369 | 18 337 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating |  |  |
| Andeler i verdipapirfond |  |  |
| Egenkapitalposisjoner |  | 88 066 | 85 318 |
| Øvrige engasjement |  | 97 685 | 57 652 |
| CVA-tillegg |  |  |
| **Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko** |  | **2 304 754** | **2 259 448** |
| **Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko** |  | **231 258** | **232 477** |
| **Sum beregningsgrunnlag** |  | **2 536 012** | **2 491 925** |
|  |  |  |
| **Kapitaldekning i %** |  | **24,03 %** | **23,94 %** |
| **Kjernekapitaldekning** |  | **22,45 %** | **22,35 %** |
| **Ren kjernekapitaldekning i %** |  | **20,48 %** | **20,34 %** |
| **Uvektet kjernekapitalandel i %** |  | **11,78 %** | **11,90 %** |

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2 %. Banken har et kapitalmål på 16 % for ren kjernekapitaldekning.

I konsolidering av samarbeidende grupper inngår Selbu Sparebankbygg AS (100 % eierandel), Selbu Sparebankgården AS (100 % eierandel), Eika Gruppen AS (eierandel 1,48 %), Eika Boligkreditt AS (eierandel 1,65 %), Brage Finans (eierandel 0,53 %) og Verd Boligkreditt (eierandel 1,12 %).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe** |
| Tall i tusen kroner |  | **2021** | **2020** |
|  |  |  |
| Sparebankenes fond |  | 533 592 | 511 366 |
| Aksjepremie |  | 79 943 | 80 284 |
| Utjevningsfond |  | 1 084 | 4 817 |
| Avsatt annen eierandelskapital |  | 3 009 |
| Annen egenkapital |  | 80 195 | 71 483 |
| Egenkapitalbevis/innbetalte kapitalinstrumenter |  | 147 720 | 60 602 |
| Gavefond |  | 8 015 | 7 156 |
| Justert inntjenning  |  | -185 887 | -98 064 |
| **Sum egenkapital** |  | **664 662** | **640 653** |
| Fradrag for overfinansiering pensjonsforpliktelse  |  | -4 685 | -4 632 |
| Fradrag for andre immaterielle eiendeler |  | -543 | -533 |
| Fradrag for kapitalelementer  |  | -6 982 | -6 185 |
| Fradrag forsvarlig verdisettelse |  | -953 | -1 090 |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. |  | -4 196 | -18 884 |
| **Ren kjernekapital** |  | **647 303** | **609 329** |
|  |  |  |
| Fondsobligasjoner |  | 61 553 | 60 767 |
| Fradrag i kjernekapital |  |  |
| **Sum kjernekapital** |  | **708 856** | **670 096** |
|  |  |  |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån |  | 54 827 | 54 068 |
| **Netto ansvarlig kapital** |  | **763 683** | **724 164** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Eksponeringskategori (vektet verdi)** |  |  |
| Stater |  | 31 | 53 |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) |  | 49 621 | 49 463 |
| Offentlige eide foretak |  | 2 |  |
| Institusjoner |  | 85 182 | 132 452 |
| Foretak |  | 264 712 | 338 974 |
| Massemarked |  | 63 315 | 30 407 |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom |  | 2 026 861 | 2 114 504 |
| Forfalte engasjementer |  | 132 664 | 9 188 |
| Høyrisiko-engasjementer |  | 130 245 |  |
| Obligasjoner med fortrinnsrett |  | 31 184 | 30 855 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating |  |  |
| Andeler i verdipapirfond |  | 1 454 | 1 473 |
| Egenkapitalposisjoner |  | 115 399 | 80 025 |
| Øvrige engasjement |  | 160 057 | 119 953 |
| CVA-tillegg |  |  |
| **Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko** |  | **3 060 727** | **2 907 347** |
| **Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko** |  | **254 006** | **290 270** |
| **Sum beregningsgrunnlag** |  | **3 314 733** | **3 197 617** |
|  |  |  |
| **Kapitaldekning i %** |  | **23,04 %** | **22,65 %** |
| **Kjernekapitaldekning** |  | **21,39 %** | **20,96 %** |
| **Ren kjernekapitaldekning i %** |  | **19,53 %** | **19,06 %** |
| **Uvektet kjernekapitalandel i %** |  | **10,19 %** | **10,00 %** |

### Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 164,9 millioner

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Bufferkrav** |  |  |  |
| Bevaringsbuffer (2,50 %) |  |  |  63,5 MNOK  |
| Motsyklisk buffer (2,50 %) |  |  |  25,3 MNOK  |
| Systemrisikobuffer (3,00 %) |  |  |  76,1 MNOK  |
| **Sum bufferkrav til ren kjernekapital** |  |
| Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %) |  164,9 MNOK  |
| Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav |  482,4 MNOK  |

### 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 kjernetapital er 11,78 % mot 11,9 % i 2020.

## Kredittrisiko og motpartsrisiko

### 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 1.1.2021 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.

### Metode for beregning av nedskrivninger

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. Banken 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 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

### 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.

|  |  |
| --- | --- |
| Engasjementer1 fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner) |  |
| **Type motpart** | Utlån og fordringer | Ubenyttede rammer | Garantier | Sum |
|  |  |  |  |  |
| Offentlig forvaltning |   |   |   |   |
| Lønnstakere o.l. |  2 816 152  |  126 648  |  13 329  |  2 956 129  |
| Utlandet |   |   |   |   |
|  |   |   |   |   |
| *Næringssektor fordelt:* |   |   |   |   |
| Jordbruk, skogbruk, fiske |  249 031  |  18 281  |  (14) |  267 298  |
| Industriproduksjon |  45 913  |  5 134  |  5 198  |  56 245  |
| Bygg og anlegg |  114 737  |  5 579  |  39 397  |  159 713  |
| Varehandel, hotell/restaurant |  25 634  |  8 334  |  4 845  |  38 813  |
| Transport, lagring |  9 848  |  941  |  2 423  |  13 212  |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester |  451 158  |  18 459  |  881  |  470 498  |
| Sosial og privat tjenesteyting |  153 957  |  10 246  |  3 374  |  167 577  |
|  |   |   |   |  |
| Sentralbank |   |   |   |   |
| Kredittinstitusjoner |   |   |   |   |
|  |  |  |  |  |
| **Sum** |  **3 866 430**  |  **193 622**  |  **69 433**  |  **4 129 485**  |
|  |  |  |  |  |
| Markedsområde |  3 565 218  |  193 622  |  69 433  |  3 828 273  |
| "Øvrige deler av hjemfylke" |  301 212  |   |   |  301 212  |
| Resten av Norge |   |   |   |   |
| Utlandet |   |   |   |   |
| **Gjennomsnitt**2 |  **1 933 215**  |  **96 811**  |  **34 717**  |  **2 064 743**  |
| 1 Etter individuelle nedskrivninger |   |   |   |   |
| 2 Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år |   |   |   |   |

### Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Engasjementer1 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 |   |   |   |   |   |   |  **-**  |
| Ubenyttede rammer |   |   |  193 622  |   |  -  |   |  **193 622**  |
| Garantier |   |   |   |  69 433  |  -  |   |  **69 433**  |
| **Sum** |  **-**  |  **-**  |  **193 622**  |  **69 433**  |  **-**  |  **-**  |  **263 055**  |

### Kredittforringede lån

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



### Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier – ikke ferdig

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2021** | **Steg 1** | **Steg 2** | **Steg 3** |  |
| **Endring i forventet kredittap – personmarked** | **12 mnd. tap** | **Livstid tap** | **Livstid tap** | **Totalt** |
| Avsetning til tap pr. 01.01.2021 | 224 | 1 952 | 2 678 | 4 854 |
| Overføringer mellom steg: |  |  |  |  |
| Overføringer til steg 1 | 12 | -226 | 0 | -214 |
| Overføringer til steg 2 | -22 | 197 | 0 | 174 |
| Overføringer til steg 3 | -3 | -17 | 126 | 105 |
| Avsetning på nye engasjementer | 340 | 87 | 500 | 927 |
| Avgang | -77 | -121 | -1 181 | -1 380 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | -81 | -81 |
| Endring avsetning uten migrering | 11 | -62 | 36 | -15 |
| **Avsetning til tap pr. 31.12.2021** | **483** | **1 809** | **2 078** | **4 371** |
| Bokført som reduksjon av brutto utlån |  461  |  1 809  |  2 040  | 4 310 |
| Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter |  22  |  1  |  38  | 61 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2021** | **Steg 1** | **Steg 2** | **Steg 3** |  |
| **Endring i forventet kredittap – bedriftsmarked** | **12 mnd. tap** | **Livstid tap** | **Livstid tap** | **Totalt** |
| Avsetning til tap pr. 01.01.2021 | 1 958 | 8 716 | 6 000 | 16 674 |
| Overføringer mellom steg: |  |  |  |  |
| Overføringer til steg 1 | 236 | -783 | 0 | -547 |
| Overføringer til steg 2 | -93 | 617 | 0 | 524 |
| Overføringer til steg 3 | -678 | -518 | 330 | -866 |
| Avsetning på nye engasjementer | 325 | 106 | 2 850 | 3 281 |
| Avgang | -758 | -976 | 0 | -1 735 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endring avsetning uten migrering | -63 | -4 079 | 0 | -4 142 |
| **Avsetning til tap pr. 31.12.2021** | **927** | **3 082** | **9 180** | **13 189** |
| Bokført som reduksjon av brutto utlån |  857  |  3 002  |  7 615  | 11 474 |
| Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter |  70  |  80  |  1 565  | 1 715 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **2020** | **Steg 1** | **Steg 2** | **Steg 3** |  |
| **Endring i forventet kredittap - personmarked** | **12 mnd. tap** | **Livstid tap** | **Livstid tap** | **Totalt** |
| Avsetning til tap pr. 01.01.2020 | 407 | 927 | 5 309 | 6 643 |
| Overføringer mellom steg: |   |   |   |   |
| Overføringer til steg 1 | 19 | -257 | 0 | -237 |
| Overføringer til steg 2 | -25 | 216 | 0 | 191 |
| Overføringer til steg 3 | -2 | -205 | 0 | -207 |
| Avsetning på nye engasjementer | 64 | 1 594 | 534 | 2 192 |
| Avgang | -105 | -328 | 0 | -433 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | -2 001 | -2 001 |
| Endring avsetning uten migrering | -134 | 4 | -1 165 | -1 294 |
| **Avsetning til tap pr. 31.12.2020** | **224** | **1 952** | **2 678** | **4 854** |
| Bokført som reduksjon av brutto utlån |  -221  |  -1 951  |  -2 678  |  -4 849  |
| Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter |  -3  |  -2  |  -  |  -5  |
|  |  |  |  |  |
| **2020** | **Steg 1** | **Steg 2** | **Steg 3** |  |
| **Endring i forventet kredittap - bedriftsmarked** | **12 mnd. tap** | **Livstid tap** | **Livstid tap** | **Totalt** |
| Avsetning til tap pr. 01.01.2020 | 1 269 | 3 148 | 6 000 | 10 417 |
| Overføringer mellom steg: |   |   |   |   |
| Overføringer til steg 1 | 53 | -474 | 0 | -421 |
| Overføringer til steg 2 | -116 | 720 | 0 | 604 |
| Overføringer til steg 3 | -31 | -401 | 0 | -432 |
| Avsetning på nye engasjementer | 1 599 | 5 553 | 0 | 7 152 |
| Avgang | -627 | -1 038 | 0 | -1 665 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Endring avsetning uten migrering | -188 | 1 207 | 0 | 1 018 |
| **Avsetning til tap pr. 31.12.2020** | **1 958** | **8 716** | **6 000** | **16 674** |
| Bokført som reduksjon av brutto utlån |  -1 850  |  -8 563  |  -6 000  |  -16 413  |
| Bokført som avsetning på garantier og ubenyttede kreditter |  -109  |  -153  |  -  |  -261  |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier** |  | **2021** | **2020** |
| Endring i perioden steg 1 |  | -772 | 510 |
| Endring i perioden steg 2 |  | -5 777 | 6 593 |
| Endring i perioden steg 3, inkl rente på kredittforringede engasjementer |  | 2 356 | -2 868 |
| Konstaterte tap, tidligere avsetning |  | 884 | 2 202 |
| Konstaterte tap, uten tidligere avsetning |  | 0 | 0 |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger |  | -242 | -91 |
| **Tapskostnader i perioden** |  | **-3 551** | **6 346** |

### Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

### 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.



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.

### Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken.



### Motpartsrisiko knyttet til derivater

Selbu Sparebank har pr. 31.12. ingen avtaler vedr. finansielle derivater.

## Egenkapitalposisjoner

Bankens aksjer bokføres til virkelig verdi både over ordinært resultat og utvidet resultat.

|  |  |
| --- | --- |
| Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner) |  |
| **Beløp i tusen kroner** | Bokført verdi | Virkelig verdi |
|  |  |  |
| Aksjer og andeler - gevintsformål |   |   |
| - børsnoterte aksjer |   |   |
| - andre aksjer og andeler |  18 192  |  18 192  |
| Aksjer og andeler - strategisk formål |  |  |
| - børsnoterte aksjer |   |   |
| - andre aksjer og andeler |  178 939 |  178 939  |

## Renterisiko

Selbu Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

* Utlån til kunder/andre banker
* Rentebærende plasseringer i verdipapirer
* Innskudd fra kunder
* Rentebærende verdipapirgjeld
* Annen rentebærende gjeld

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes.

Selbu Sparebank har ikke rentebinding på innskudd og utlånsporteføljen av betydning. I bankens markedspolicy, står det at bankens samlede renterisiko kan makismalt utgjøre 3,5 MNOK. Dette beregnes som samlet estimert verdiendring for alle rentebærende poster og rentederivater ved ett prosentpoengs endring i alle renter (parallellskift i rentekurven.

|  |  |
| --- | --- |
| **Renterisiko**  |  |
| **Eiendeler** | Renterisiko i tusen kroner**1** |
| Utlån til kunder med flytende rente |  -9 599  |
| Utlån til kunder med rentebinding |  -775  |
| Rentebærende verdipapirer |  -1 193  |
| **Gjeld** |   |
| Innskudd med flytende rente |  8 281 |
| Innskudd med rentebinding |  80  |
| Verdipapirgjeld |  1 603  |
| Gjeld til kredittinstitusjoner |  100  |
| **Utenom balansen** |   |
| Renterisiko i derivater |   |
| **Sum renterisiko** |  1 503  |
|   |   |
| 1 Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten. |

## Styring og kontroll av risiko

### 7.1 Retningslinjer for ICAAP-prosessen

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være fremoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinjeforsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, med skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensinger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

I fastsettingen av bankens kapitalmål inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov.

Styret har behandlet ICAAP med endelig vedtak våren 2021. Bankens administrasjon har forberedt dokumentet, og styret har gjennom diskusjoner i styremøtene konkludert på bankens kapitalbehov med nødvendige tiltak. Risiko- og revisjonsutvalget har forberedt behandlingen i styret.

Banken benytter maler utarbeidet av EikaVis/Lokalbank som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for følgende risikoer:

* Kredittrisiko
* Likviditets- og finansieringsrisiko
* Markedsrisiko
* Eiendomsrisiko
* Operasjonell risiko og IT-risiko
* Konsentrasjonsrisiko
* Andre mulige risikoer
* Risiko knyttet til uforsvarlig gjeldsoppbygging (lav uvektet kjernekapitalandel)

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoer gjøres ved hjelp av ulike metoder, herunder bruk av stresstester i form av følsomhetsanalyser. I slike følsomhetsanalyser fokuseres det på betydningen av endringer i én enkelt variabel. I tillegg gjennomfører banken stresstesting i form av scenarioanalyse som er ment å vise betydningen for banken samlet sett av samtidige endringer i flere relevante faktorer. Banken gjennomfører også egne stresstester av likviditetsrisiko.

Bankens kjernevirksomhet er innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingsformidling.

Dette betyr at banken ikke skal ta annen vesentlig risiko enn kreditt- og likviditetsrisiko.

Den aksepterte risikoprofilen for banken kommer til uttrykk i risikotoleransen på de ulike risikotypene:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Risikotype** | **Risikotoleranse** | **Kommentarer** |
| Kredittrisiko | *Moderat* | *Banken skal ha moderat kredittvekst i egen balanse* |
| Likviditetsrisiko | *Lav* | *Banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert* |
| Markedsrisiko | *Lav* | *Banken skal ikke aktivt ta posisjoner og kun ha markedsrisiko som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer.*  |
| Operasjonell risiko | *Lav* | *Banken skal innrette virksomheten slik at den i størst mulig grad unngår store tap knyttet til operasjonelle hendelser.* |
| Øvrige risikoforhold | *Lav* |  |

### 7.2 Bruk av ICAAP i banken.

Banken gjør en fullstendig kapitalbehovsvurdering minimum en gang pr år. Denne prosessen ses i sammenheng med og påvirker bankens utarbeidelse av strategiske planer og budsjettprosessen.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til banksjef i policydokumenter/retningslinjer for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i dette dokumentet, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Alle prosessansvarlige/ledere i banken er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll

### 7.3 Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen

Styret har i policy for virksomhets- og risikostyring bl.a. gitt overordnede prinsipper for internkontroll og en beskrivelse av organiseringen av funksjoner samt satt krav til helhetlig risikostyring. Her nedfelles også styrets overordnede risikotoleranse, mens de konkrete rammene for kreditt-, likviditets-, markeds- og operasjonell risiko fastsettes i separate underliggende policydokumenter/retningslinjer.

Banken har en uavhengig risikostyrings- og compliancefunksjon med tilstrekkelig kompetanse, ressurser, tid og gjennomslagskraft.

Risikostyringsfunksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt og rapportert av lederne for de ulike forretningsområdene. Compliancefunksjonen skal sikre at bankens forretningsområder etterlever lover, forskrifter og standarder, slik at banken ikke blir rammet av offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme. Bankens retningslinjer for risikostyrings- og compliancefunksjonen beskriver funksjonens organisatoriske plassering, arbeidsoppgaver og krav til kompetanse.

Lederen av risikostyrings- og compliancefunksjonen kan ikke avsettes uten samtykke fra styret.

Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til adm.banksjef, og kan rapportere direkte til styret/revisjons- og risikoutvalget i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporten. Organisering av risikostyrings- og compliancefunksjonen kan illustreres som i figuren nedenfor.

### 7.4 Omtale av de ulike risikotypene

### 7.4.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine for­pliktelser ved forfall. Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kreditt­risiko. Motpartrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko.

Bankens policy for kredittrisiko beskriver krav, rammer, organisering mv. på området kredittrisiko. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmaktsstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter, og har for større kredittsaker etablert en kredittkomite.

### 7.4.2 Likviditets- og finansieringsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall. Bankens inn­skudds­kunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittramme. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

God likviditetsstyring sikrer at banken er i stand til å dekke sine løpende forpliktelser, at den oppfyller alle lovkrav, og at dette gjøres til lavest mulig kostnad. Det er vedtatt en likviditetspolicy for banken, siste versjon ble vedtatt 2021. Ut i fra denne policyen utarbeides en periodisk risikorapport (kvartalsvis). Stresstest vedr. likviditet foretas årlig, siste test var pr. 3.03.2021. Likviditetssituasjonen anses tilfredsstillende for banken.

### 7.4.3 Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svinginger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Nedenfor følger en nærmere omtale av renterisiko, valutarisiko og kursrisiko. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter flere typer rammer for tillatte instrumenter samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Disse er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for markedsrisikoområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav/moderat.

Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sam­men­fallende.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser.

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta utgjøres av kassebeholdningen. Denne er omregnet til norske kroner basert på kursen ved årets utgang. Risiko for valutatap ansees å være uvesentlig. I tillegg har banken driftsavtale i danske kroner med den danske datasentralen SDC. Avtalen har en rammeverdi på nesten 5 millioner danske kroner.

Kursrisiko

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, egenkapitalbevis og aksje-/rentefond, som gjerne deles inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler.

Selbu Sparebank har ingen handelsportefølje. Det handles heller ikke i enkeltaksjer. Fra tid til annen, avhengig av likviditetssituasjonen i banken, kan det inngå rente-/pengemarkedsfond i aksjeporteføljen. Disse vurderes i tilfelle etter laveste verdis prinsipp, dvs til det laveste av historisk kostpris og virkelig verdi.

Pr. 31.12 består bankens aksjeportefølje hovedsakelig av aksjer er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat.

### 7.4.4 Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser, samt jurisisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende drift av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer med videre som sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner. Overvåking skjer ved kontroll av eksponering i forhold til vedtatte rammer og kontroll av krav.

Banken bruker deler av internkontrollbekreftelsen for å identifisere og vurdere risikoer for at banken ikke når sine mål. Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle tapshendelser.

### 7.4.5 Omdømmerisiko

Banken bruker deler av internkontrollbekreftelsen for å identifisere og vurdere risikoer for at banken ikke når sine mål. Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle tapshendelser.

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdøm­me i markedet, dvs hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Bankvirksomhet er avhengig av tillit, både i markedet og i forhold til regulatoriske myndigheter. Hendelser som er negative for bankens omdømme kan skade likviditet og forretningsmuligheter.

### 7.4.6 Eiendomsprisrisiko

Eiendomsprisrisiko er risiko for uventet verdifall på bankens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomsprisrisiko i forbindelse med utlån til, eller utlån med sikkerhet i, eiendomssektoren dekkes under kredittrisiko. Bankens eiendomsprisrisiko vurderes som begrenset.

### 7.4.7 Forretningsmessig risiko

Forretningsmessig risiko er risikoen for uventede inntektssvingninger fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller produktsegmenter og være knyttet til konjuktursvingninger, endret kundeadferd og endret konkurransesituasjon.

Styrets vurderer risikoen årlig, og forutsetter at banken kan dekke inn denne typen endringer i rammebetingelser gjennom ordinære endringer i driften.

### 7.4.8 Strategisk risiko

Strategisk risiko er risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg som vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Dette aktualiserer behovet for å se fremover og sikre seg nødvendig kapital i forbindelse med igangsatte og planlagte aktiviteter.

Nødvendige strategiske endringer på grunn av endrede rammebetingelser, herunder strengere myndighetsregulering (f.eks Finanstilsynet og Datatilsynet), overvåkes gjennom strategiprosessen og følges nøye opp av banken.

### 7.4.9 Systemrisiko

Systemrisiko kan oppstå som følge av at det oppstår problemer hos andre banker, som igjen kan smitte over på Selbu Sparebank.

F.eks kan det bli vanskelig å skaffe ny funding på normale vilkår eller DNB kan bli ute av stand til å utføre sine oppgaver som oppgjørsbank. Selbu Sparebank forsøker, etter beste evne, å redusere systemrisikoen så sant det er mulig. Angående funding benytter banken bevisst flere ulike meglermiljø ved innhenting av ny funding. Det er også inngått beredskapsavtale med Norges Bank som alternativ oppgjørsbank i tilfelle problemer hos DNB:

## Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

