

Vedlegg 1

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

1	Utsteder	Sparebanken Øst
2	Entydig identifikasjonskode (f. eks CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0006222009
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk
	<i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær egenkapitalbeviskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	207,3
9	Instrumentets nominelle verdi	N/A
9a	Emisjonskurs	Forskjellige
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	22.12.1988
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	N/A
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
	<i>Renter/utbytte</i>	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A
19	Vilkår om at ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	N/A
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	N/A
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulative eller kumulativ	N/A
	<i>Konvertering/nedskrivning</i>	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Fondsobligasjonslån
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

1	Utsteder	Sparebanken Øst
2	Entydig identifikasjonskode (f. eks CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010692247
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk
	<i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	199,6
9	Instrumentets nominelle verdi	MNOK 200
9a	Emisjonskurs	100 %
9b	Innløsningskurs	100 %
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	24.10.2013
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	24. oktober 2018 til 100 % av pålydende + påløpt rente. Regulatorisk innløsningsrett.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	24. januar, 24. april, 24. juli og 24. oktober hvert år etter første innløsningsrett.
	<i>Renter/utbytte</i>	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3M NIBOR + 3,50 % margin
19	Vilkår om at ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulative eller kumulativ	Nei
	<i>Konvertering/nedskrivning</i>	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Ren kjernekapitaldekning faller under gjeldende minstekrav for kjernekapital. Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet kan instruere nedskrivning eller konvertering ihht gjeldende lovverk.
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Pliktig for utsteder
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Sparebanken Øst
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Ren kjernekapitaldekning faller under gjeldende minstekrav for kjernekapital.
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	I henhold til de til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lånekapital
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

1	Utsteder	Sparebanken Øst
2	Entydig identifikasjonskode (f. eks CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010720436
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk
	<i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	149,9
9	Instrumentets nominelle verdi	MNOK 150
9a	Emisjonskurs	100 %
9b	Innløsningskurs	100 %
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	26.09.2014
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	26. september 2019 til 100 % av pålydende + påløpt rente. Regulatorisk innløsningsrett.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	26. mars, 26. juni, 26. september og 26. desember hvert år etter første innløsningsrett.
	<i>Renter/utbytte</i>	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3M NIBOR + 2,80 % margin
19	Vilkår om at ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulative eller kumulativ	Nei
	<i>Konvertering/nedskrivning</i>	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Ren kjernekapitaldekning faller under gjeldende minstekrav for kjernekapital. Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet kan instruere nedskrivning eller konvertering ihht gjeldende lovverk.
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Pliktig for utsteder
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Sparebanken Øst
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Ren kjernekapitaldekning faller under gjeldende minstekrav for kjernekapital.
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	I henhold til de til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lånekapital
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

1	Utsteder	Sparebanken Øst
2	Entydig identifikasjonskode (f. eks CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010674203
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk
	<i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	199,9
9	Instrumentets nominelle verdi	MNOK 200
9a	Emisjonskurs	100 %
9b	Innløsningskurs	100 %
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	11.04.2013
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	11.04.2023
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	11. april 2018 til 100 % av pålydende + påløpt rente. Regulatorisk innløsningsrett.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	11. januar, 11. april, 11. juli og 11. oktober hvert år etter første innløsningsrett.
	<i>Renter/utbytte</i>	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3M NIBOR + 2,23 % margin
19	Vilkår om at ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulative eller kumulativ	Nei
	<i>Konvertering/nedskrivning</i>	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avviking (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Alminnelig ikke-subordinert gjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

1	Utsteder	Sparebanken Øst
2	Entydig identifikasjonskode (f. eks CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010692239
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk
	<i>Behandling etter kapitalregelverket</i>	
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggs kapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggs kapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskaps- og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	149,8
9	Instrumentets nominelle verdi	MNOK 150
9a	Emisjonskurs	100 %
9b	Innløsningskurs	100 %
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	24.10.2013
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	24.10.2023
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	24. oktober 2018 til 100 % av pålydende + påløpt rente. Regulatorisk innløsningsrett.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	24. januar, 24. april, 24. juli og 24. oktober hvert år etter første innløsningsrett.
	<i>Renter/utbytte</i>	
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3M NIBOR + 1,85 % margin
19	Vilkår om at ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet ("dividend stopper")	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulative eller kumulativ	Nei
	<i>Konvertering/nedskrivning</i>	
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avviking (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Alminnelig ikke-subordinert gjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Vedlegg 2

Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014–2017

	Beløp på datoen for offentliggjøring	Beløp omfattet av overgangsregler	Referanse til utvidet regnskapsoversikt
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	595.090	a
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	2.072.884	b
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	171.089	c
3a	Avsetning for generell bankrisiko		
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser	0	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	0	d
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	2.839.063	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	-5.288	0,1% av h, i, j og k
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	0	e
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0	l
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved konstantstrømsikring	0	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	0	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	0	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	0	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	0
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	0	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		
20c	herav: verdipapiriseringposisjoner (negativt beløp)	0	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	0	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	0	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	0	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)	0	
24	Tomt felt i EØS		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	0	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	0	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	0	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	0	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	0	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	0	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-5.288	
29	Ren kjernekapital	2.833.775	
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	349.494	f
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	0	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	349.494	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	0	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	0	
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	349.494	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	0	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	
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)	0	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0	
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		
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	0	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0	
44	Annen godkjent kjernekapital	349.494	
45	Kjernekapital	3.183.269	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	349.661	g
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	0	
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	0	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	349.661	
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	0	
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	0	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	0	
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	0	
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	0	
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser	0	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	0	
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	0	
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	0	
58	Tilleggskapital	349.661	
59	Ansvarlig kapital	3.532.930	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		
60	Beregningsgrunnlag	18.043.902	

		Beløp på datoen for offentliggjøring	Beløp omfattet av overgangsregler	Referanse til utvidet regnskapsoversikt
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	15,70 %		
62	Kjernekapitaldekning	17,64 %		
63	Kapitaldekning	19,58 %		
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,50 %		
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	1,50 %		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %		
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	11,20 %		
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			
Beholdninger under grense for fradrag (før risikovekt)				
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.	258.071		
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.	210.000		
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 %.	0		
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver			
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen			
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap			
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger			
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser			

Vedlegg 3

Utvidet regnskapsoversikt

For avstemning av ansvarlig kapital

Eiendeler	Balansepost	Referanse
Kontanter og fordringer på sentralbanker	256.649	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10.144	
Utlån til og fordringer på kunder	29.713.369	
Sertifikater og obligasjoner til virkelig verdi	4.292.496	h
Aksjer og andeler	460.622	i
Finansielle derivater	498.615	j
Sertifikater og obligasjoner, holdes til forfall	203.275	
Eierinteresser i konsernselskap	0	
Utsatt skatt eiendel	0	l
Investeringseiendommer	284.057	
Varige driftsmidler	129.498	
<i>Varige driftsmidler</i>	129.498	
<i>Immaterielle eiendeler</i>	0	e
Andre eiendeler	22.116	
Forsk.bet. ikke påløpte kostn. og opptj. ikke mottatte inntekter	22.062	
Sum eiendeler	35.892.903	
Gjeld		
Gjeld til kredittinstitusjoner	121.610	
Innskudd fra og gjeld til kunder	13.869.602	
Finansielle derivater	44.377	k
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17.772.776	
Andre forpliktelseser	178.087	
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	45.392	
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelseser	59.693	
Utsatt skatt forpliktelse	8.169	
Ansvarlig lånekapital	703.233	
<i>Fondsobligasjoner</i>	349.494	f
<i>Ansvarlig lån</i>	349.661	g
<i>Påløpte renter</i>	4.078	
Sum gjeld	32.802.939	
Innskutt egenkapital	595.090	a
Opptjent egenkapital	2.243.973	
<i>Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater</i>	2.072.884	b
<i>Fond for urealiserte gevinster TFS</i>	171.089	c
<i>Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte</i>	0	d
<i>Avsatt utbytte</i>	0	
Udisponert resultat	250.901	
Sum egenkapital	3.089.964	
Sum gjeld og egenkapital	35.892.903	