

PILAR 3

KLP Banken 2024

klp



Innholdsfortegnelse

PILAR 3

3	1 Innledning	11	7 Styring og kontroll av risiko
3	2 Konsolidering	18	8 Offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital
4	3 Kapitaldekningsregelverket	27	9 Standardtabell for offentliggjøring av opplysninger om foretakets overholdelse av kravet om kapitalbuffer (vedlegg 4)
6	4 Ansvarlig kapital og kapitalkrav		
8	5 Kredittrisiko og motpartsrisiko		
10	6 Renterisiko		

PILAR 3

KLP Banken 2024

1 Innledning

Pilar 3 er et myndighetsfastsatt krav til offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold. Dette dokumentet gir en beskrivelse av risiko- og kapitalstyring i KLP Banken AS konsern, og skal dekke krav til offentliggjøring av finansiell informasjon slik det fremkommer i kapitaldekningsregelverket.

Dokumentet blir oppdatert årlig, men vesentlige hendelser kan medføre hyppigere oppdatering. Som vedlegg til rapporten offentliggjøres også et sett av standard skjema knyttet til ansvarlig kapital og kravet om motsyklisk kapitalbuffer. Informasjonen i dokumentet gjelder på konsolidert grunnlag for KLP Banken AS konsern, og tallene er per 31. desember 2024 med mindre det fremgår noe annet.

2 Konsolidering

Alle selskapene som til sammen utgjør KLP Banken AS konsern blir fullt ut konsolidert både etter regnskapsreglene og kapitaldekningsformål. Under følger en kort beskrivelse av selskapene.

KLP Banken AS er en forretningsbank som ble stiftet 25. februar 2009. Selskapet tilbyr standard bankprodukter til privatkunder. Banken er en digitalbank uten filialer. KLP Banken AS er registrert og hjemmehørende i Norge. Hovedkontoret ligger i Beddingen 8 i Trondheim. Selskapet har avdelingskontor i Oslo.

Selskapet er et datterselskap av Kommunal Landspensjonskasse gjensidig forsikringsselskap (KLP). KLP Banken AS eier alle aksjene i KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS.

KLP Kommunekreditt AS ble stiftet 25. august 2009. Selskapet yter eller erverver offentlige lån, som er garantert av den norske staten, norske fylkeskommuner eller norske kommuner. Utlånsvirksomheten er hovedsakelig finansiert ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. KLP Kommunekreditt AS er registrert og hjemmehørende i Norge. Hovedkontoret ligger i Beddingen 8 i Trondheim. Selskapet har avdelingskontor i Oslo.

KLP Boligkreditt AS ble stiftet 31. oktober 2013. Selskapet er registrert som et kredittforetak med rett til utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. KLP Boligkreditt AS er registrert og hjemmehørende i Norge. Hovedkontoret ligger i Beddingen 8 i Trondheim. Selskapet har avdelingskontor i Oslo.

Alle transaksjoner i et finansforetak skal etter finansforetakslovens § 18-3 og 18-4 være i tråd med forretningsmessige prinsipper. Det er etter samme bestemmelser begrensninger når det gjelder utdeling av konsernbidrag både i forhold til størrelsen på konsernbidraget og mottaker av dette. Etter finansforetaksloven kan et finansforetaks kapital/aksjekapital ikke nedsettes uten samtykke fra myndighetene. Det samme gjelder finansforetaks økning av ansvarlig kapital/aksjekapital. Innenfor disse

begrensningene kan egenkapital styrkes og gjeld tilbakebetales dersom kapitalkrav er oppfylt og de juridiske enhetene har forsvarlig soliditet.

3 Kapitaldekningsregelverket

EUs kapitaldekningsregelverk Basel II, ble innført i Norge fra 1. januar 2007. Videre ble kapitalkravsforordningen gjennomført i norsk rett gjennom CRR/CRD IV-forskriften fra 22. august 2014, med flere endringer i de påfølgende årene.

Kapitalkravsregelverket baseres på tre pilarer som vist i figuren nedenfor:



3.1 Pilar 1 – minimumskrav til ansvarlig kapital

Pilar 1 omhandler minstekrav til kapitaldekning og i henhold til reglene skal det beregnes kapitalkrav for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. For kredittrisiko og operasjonell risiko kan man velge mellom tre ulike metoder. KLP Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Standardmetoden innebærer bruk av standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden hvor kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko i Pilar 1. Ved innføringen av CRR3 fra 1. april 2025 kommer det endring i metodene for beregning av kapitalkrav i Pilar 1.

I finansforetaksloven § 14-1 stilles det følgende minstekrav til ansvarlig kapital:

- 4,5 prosent i ren kjernekapitaldekning
- 6,0 prosent i kjernekapitaldekning
- 8,0 prosent i ansvarlig kapital

Videre stilles det i finansforetakslovens § 14-3 krav til buffere i kapitaldekningen:

- 2,5 prosent i kapitalbevaringsbuffer
- 4,5 prosent i systemrisikobuffer
- 0-2,5 prosent i motsyklisk kapitalbuffer

Motsyklisk kapitalbuffer er et variabelt kapitalkrav som kan ligge mellom 0 og 2,5 prosent avhengig av konjunktursituasjonen. Per 31.12.2024 er motsyklisk kapitalbuffer på 2,5 prosent. Kravet vurderes av Norges Bank hvert kvartal. I tillegg vurderer Finansdepartementet annethvert år om systemrisikobufferen skal økes. For standardmetodebankene er det gjeldende kravet på 4,5 prosent systemrisikobuffer per 31.12.2024.

Alle bufferkravene skal dekkes av ren kjernekapital.

Tabellen nedenfor viser samlet kapitalkrav under Pilar 1 for KLP Banken konsernet per 31.12.2024.

Dato	Minimumskrav ren kjernekapital	Kapitalbevaringsbuffer	Systemrisikobuffer	Motsyklisk kapitalbuffer	Samlet ren kjernekapital	Hybridkapital	Tilleggskapital	Samlet kapitalkrav Pilar 1
31.12.2024	4,5 %	2,5 %	4,5 %	2,5 %	14,0 %	1,5 %	2,0 %	17,5 %

3.2 Pilar 2 – vurdering av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Pilar 2 stiller krav til bankenes samlede vurdering av kapitalbehov (ICAAP¹), hvor bankene skal gjøre en egenvurdering av kapitalbehovet gitt risikoen i virksomheten. Vurderingen av kapitalbehovet skal være framoverskuende og risikobasert, og inkluderer størrelse, sammensetning og fordeling av den ansvarlige kapitalen tilpasset nivået på de risiko som banken er eller kan bli utsatt for. Prosessen skal sikre at bankens styre;

- identifiserer, måler, aggregerer og overvåker bankens risiko
- holder tilstrekkelig kapital i forhold til bankens risikoprofil
- legger til rette for videreutvikling og forbedring av bankens risikostyring

Finanstilsynet skal gjennomgå og vurdere foretakenes samlede risikonivå og tilhørende kapitalbehov (SREP²) med jevne mellomrom, basert på foretakenes størrelse, kompleksitet og virkeområde, samt graden av risiko som foretaket representerer for det finansielle systemet. KLP Banken er definert i gruppe 3, som omfatter mindre og mellomstore foretak som driver innen et begrenset antall forretningsområder og hovedsakelig innenfor et lokalt geografisk område i Norge. Foretak i denne gruppen får en detaljert SREP-vurdering med skriftlig tilbakemelding fra Finanstilsynet hvert tredje år.

Finanstilsynet har gjort en ny vurdering av bankens risiko og kapitalbehov basert på bankens ICAAP fra 2023. Bankens nye Pilar 2-krav, som gjelder fra 31.03.2024, er på 1,1 prosent. I tillegg skal banken ha en

¹ ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process

² SREP – Supervisory review and evaluation process

kapitalkravsmargin på minst 1 prosent. Det resulterer i et kapitalmål for KLP Banken konsernet på 19,6 prosent per 31.12.2024

3.3 Pilar 3 – offentliggjøring av finansiell informasjon

Pilar 3 skal bidra til økt markedsdisciplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon.

Kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon er gitt i del XI av CRR/CRD IV-forskriften, som gjennomfører EUs kapitaldekningsregelverk. Bankene skal offentliggjøre opplysninger som gjør det mulig for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere institusjonens risikoprofil og kapitalforhold, samt styring og kontroll. Formålet med pilar 3 er å supplere minimumskravene i pilar 1 og den tilsynsmessige oppfølgingen i pilar 2.

3.4 Krav til uvektet kjernekapital

Uvektet kjernekapitalandel er krav til kjernekapital som andel av foretakenes eksponeringer før risikovektning. Uvektet kjernekapitalandel er en soliditetsindikator som supplerer de risikovektede minstekravene. Bestemmelsene følger av CRR, artikkel 92 (1)(d) og stiller krav til uvektet kjernekapitalandel på minst 3 prosent. Bankens kapitalmål for uvektet kjernekapitalandel er 4 prosent. Per 31.12.2024 var uvektet kjernekapitaldekning i KLP Banken AS konsern 6,5 prosent.

4 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

4.1 Ansvarlig kapital

Følgende poster inngår i den ansvarlige kapitalen til KLP Banken AS konsern:

TUSEN KRONER	31.12.2024	31.12.2023
Kjernekapital:		
Innbetalt aksjekapital/grunnfondsbeviskapital	1 140 000	1 140 000
Overkursfond	1 050 000	1 050 000
Fond o.l. som inngår i kjernekapitalen, inkl. fusjon med KLP Bankholding AS	1 248 952	983 931
Sum kjernekapital før fradrag	3 438 952	3 173 931
Fradrag i kjernekapital:		
Verdijustering som følge av krav om forsvarlig verdsettelse	7 579	4 276
Immaterielle eiendeler	12 869	13 943
Sum fradrag i kjernekapital	20 449	18 220
Tilleggskapital	0	0
Netto ansvarlig kapital	3 418 504	3 155 711

4.2 Kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser minimumskravet til ansvarlig kapital fordelt på engasjementskategorier.

TUSEN KRONER	2024		2023	
	Beregningsgrunnlag	Kapitalkrav	Beregningsgrunnlag	Kapitalkrav
Institusjoner	245 919	19 674	336 067	26 885
Stater	0	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	8 331 891	666 551	8 184 655	654 772
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	3 890 649	311 252	3 846 618	307 729
Massemarked	892 084	71 367	942 002	75 360
Obligasjoner med fortrinnsrett	618 724	49 498	325 440	26 035
Forfalte engasjementer	71 129	5 690	49 586	3 967
Øvrige engasjementer	18 973	1 518	22 517	1 801
Sum minimumskrav kreditt risiko	14 069 369	1 125 550	13 706 884	1 096 551
Operasjonell risiko basismetode	985 410	78 833	823 153	65 852
CVA-risiko	21 850	1 748	2 429	194
Minimumskrav ansvarlig kapital	15 076 629	1 206 130	14 532 466	1 162 597

TUSEN KRONER	2024
	Kapitalkrav
Bufferkrav:	
Systemrisikobuffer 4,5 %	678 448
Kapitalbevaringsbuffer 2,5 %	376 916
Motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %	376 916
Sum bufferkrav	1 432 280
Ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke bufferkravene	2 212 373

Per 31.12.2024 er minimumskravet til ansvarlig kapital for KLP Banken AS konsern 1 206 millioner kroner, mens netto ansvarlig kapital utgjør 3 419 millioner kroner. Dette innebærer at konsernet har tilgjengelig 2 212 millioner kroner i ren kjernekapital til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet på 1 432 millioner kroner.

4.3 Kapitalmål

Finanstilsynet legger til grunn at bankene har en kapital som med god margin dekker de myndighetspålagte kapitalkravene i Pilar 1 og 2, inkl. bufferkravene. Det er således forventet at banken har en intern buffer som skal dekke resultatsvingninger i en normalkonjunktur, samt planlagt vekst. Summen av myndighetskravene og den interne bufferen utgjør *bankens kapitalmål*.

Tabellen under viser sammensetningen av KLP Bankens kapitalmål per 31.12.2024.

	31.12.2024
Minimumskrav Pilar 1	8,0 %
Bufferkrav (ren kjernekapital) Pilar 1	9,5 %
Samlet kapitalkrav under Pilar 1	17,5 %
Pilar 2-krav	1,1 %
Buffer på kapitalkravet	1,0 %
Kapitalmål	19,6 %
Kapitaldekning 31.12.2024	22,7 %

Kapitaldekningen i KLP Banken AS konsern var per 31.12.2024 på 22,7 prosent og var dermed over kapitalmålet på 19,6 prosent. Kapitalen består kun av ren kjernekapital.

5 Kreditrisiko og motpartsrisiko

5.1 Definisjon av mislighold og verdifall

For regnskapsformål regnes det som mislighold dersom et krav er forfalt med mer enn 90 dager, eller en konto er overtrukket sammenhengende i minimum 90 dager. I tillegg vurderes et engasjement som misligholdt dersom det av forskjellige årsaker har blitt tapsmerket, for eksempel ved gjeldsforhandlinger, etablert gjeldsordning og/eller konkurs.

5.2 Metoder for beregning av nedskrivninger

I henhold til regnskapsstandard IFRS 9 setter banken av for fremtidige tap, og benytter en tapsmodell for beregning av forventede tap. Avsetning for forventede tap er avhengig av om kreditrisikoen har økt betydelig siden første gangs innregning. Ved første gangs innregning, og dersom kreditrisikoen ikke har økt vesentlig, skal det beregnes forventede tap de neste 12 måneder. Ved vesentlig økning i kreditrisikoen fra første gangs innregning skal det beregnes forventede tap over hele løpetiden. Avsetningen i IFRS 9 skjer på gruppenivå ved bruk av kreditrisikomodeller. Alle engasjementer med mislighold over 90 dager, samt andre tapsutsatte engasjementer, vurderes individuelt. En eventuell avsetning skjer på bakgrunn av en vurdering av sikkerhet og betalingsevne og –vilje. Tapsavsetningen beregnes ved å sammenligne ny, forventet kontantstrøm med opprinnelig kontantstrøm diskontert med hhv. opprinnelig effektiv rente (eiendeler med fast rente) eller med effektiv rente på måletidspunktet (eiendeler med flytende rente). Ved individuell avsetning vil eiendelen bli utelatt fra vurderingen av gruppeavsetning.

Konstatering av tap føres når det er overveiende sannsynlig at et lån i sin helhet ikke vil bli tilbakebetalt. I slike tilfeller vil tidligere avsetninger på lånet, på gruppe- eller individuelt nivå, bli tilbakeført.

5.3 Samlet engasjementsbeløp fordelt på engasjementstyper

TUSEN KRONER Engasjementstyper	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Sum
Utlån til personmarkedet (boliglån og kredittkort)	24 148 382	1 554 260	25 702 642
Utlån til offentlig marked	18 687 981		18 687 981
Likviditet	8 852 033		8 852 033
Sum utlån og fordringer	51 688 395	1 554 260	53 242 655

5.4 Samlet engasjementsbeløp fordelt på geografiske områder

TUSEN KRONER Geografisk område	Utlån til personmarkedet	Utlån til offentlig marked	Likviditet	Ubenyttede rammer	Sum
Sør-/Øst-Norge	16 098 347	8 629 954	8 852 033	1 014 403	34 594 736
Vest-Norge	3 952 827	2 016 712		287 856	6 257 395
Midt-Norge	1 990 379	2 881 613		142 105	5 014 096
Nord-Norge	2 106 830	5 159 702		109 896	7 376 428
Sum utlån og fordringer	24 148 382	18 687 981	8 852 033	1 554 260	53 242 655

5.5 Fordeling av hovedstolbeløp etter gjestående løpetid

TUSEN KRONER	Sum	Udefinert	Inntil 1 mnd	Fra 1 mnd til 3 mnd	Fra 3 mnd til 12 mnd	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år
Utlån til personmarkedet (boliglån og kredittkort)	24 148 382	5 322 944	42 156	92 861	412 361	2 462 357	15 815 703
Utlån til offentlig marked	18 687 981	92 968	29 839	153 497	1 079 881	3 615 218	13 716 579
Likviditet	8 852 033	1 509 552	133 528	330 674	1 008 435	5 869 843	
Totale utlån og fordringer	51 688 395	6 925 464	205 523	577 032	2 500 677	11 947 418	29 532 282

5.6 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

TUSEN KRONER	Hovedstol forfalte engasjementer			Hovedstol på engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger	Resultatførte nedskrivninger siste år
	7-30 dager	31-90 dager	Over 90 dager			
Personmarked	147 561	49 368	97 416	11 411	2 880	1 009
Offentlig marked	42 871	326				
SUM	190 433	49 694	97 416	11 411	2 880	1 009

5.7 Engasjement, misligholdt mer enn 90 dager fordelt på geografisk område

TUSEN KRONER	Kredittkort	Boliglån	Rammelån/kreditt	2024	2023
Geografisk område					
Sør-/Øst-Norge	1 003	50 538	422	51 963	30 983
Vest-Norge	-	15 031	-	15 031	4 541
Midt-Norge	46	10 014	1	10 061	3 174
Nord-Norge	49	20 311	1	20 361	4 764
Sum	1 098	95 894	424	97 416	43 461

5.8 Bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

Innenfor personmarked ytes lån med pant i bolig- og fritidseiendom. Ved beregning av verdi av eiendommer skal forsvarlig markedsverdi legges til grunn. Som grunnlag for beregning av denne brukes ulike kilder avhengig av den konkrete sak. Retningslinjer for dette er nedfelt i bankens kreditthåndbok for personmarked. Verdivurderingene oppdateres kvartalsvis gjennom vask mot Eiendomsverdi AS sin modell for verdiestimering av boligeiendommer.

Innenfor offentlig sektor ytes lån til kommuner og fylkeskommuner, og selskaper med garanti fra kommuner eller fylkeskommuner. Ved utgangen av 2024 var alle garantier selvskyldnerkausjoner fra kommuner eller fylkeskommuner.

Ved beregning av kapitalkrav tas det ikke hensyn til motregningsadgang med unntak av eksponeringer i form av derivatkontrakter.

Ulike former for konsentrasjonsrisiko vurderes i bankens årlige risikoanalyse og ICAAP.

Det gjøres ikke bruk av offisiell rating ved beregningen av kapitaldekningskrav.

Engasjementer fordelt på typer av motpart

TUSEN KRONER	2024 Engasjementsbeløp før sikkerheter	2023 Engasjementsbeløp før sikkerheter
Institusjoner	1 229 595	1 680 334
Stater	314 222	412 161
Lokale regionale myndigheter	19 714 146	19 622 256
Multilaterale utviklingsbanker	133 174	135 042
Pantesikkerhet i eiendom	25 189 597	24 418 598
Massemarked	1 531 993	1 743 316
Obligasjoner med fortrinnsrett	6 187 238	3 254 397
Forfalte engasjementer	70 425	49 397
Øvrige engasjementer	18 973	22 517
Samlet engasjementsbeløp	54 389 363	51 338 018

5.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Nominelt beløp, brutto og netto (etter motregning) virkelig verdi for motpartsrisiko for derivater

	2024	2023
Nominelt beløp	3 696 962	3 368 836
Brutto eksponering	104 191	135 824
Netto eksponering	45 799	85 184

Tabellen viser eksponering for motpartsrisiko for finansielle derivater. Nominelt beløp tilsvarer hovedstol eller underliggende størrelse på kontrakt. Brutto eksponering viser virkelig verdi for alle derivater med positiv verdi, med et tillegg for fremtidig eksponering over gjenstående løpetid. Netto eksponering viser også virkelig verdi for derivater med positiv verdi, men kun for kontraktsparter hvor verdien av *alle* derivater med denne motpart er positiv. Flere av derivatavtalene inneholder klausuler om at motparten skal stille sikkerhet dersom vår eksponering overstiger bestemte grenseverdier.

6 Renterisiko

Bankens renterisiko stammer fra ulikheter i rentereguleringstidspunkter for utlån og innlån. Renterisikoen styres ved hjelp av derivatavtaler, først og fremst rentebytteavtaler. Renterisiko beregnes som verdiendring ved ett prosentpoengs endring i alle renter. Tabellen nedenfor viser faktisk renterisiko for KLP Banken konsernet fordelt på hovedposter på eiendelssiden og gjeldssiden.

Kilde for renterisiko	31.12.2024 Renterisiko i mill NOK	31.12.2023 Renterisiko i mill NOK
Utlån	-96	-95
Plasseringer	-11	-6
Innlån	107	132
Derivater	-11	-28
Sum renterisiko	-10	3

7 Styring og kontroll av risiko

7.1 Risikostyring

KLP Banken konsernet er eksponert mot ulike typer risiko. Det er derfor etablert et rammeverk for risikostyring som har til hensikt å sørge for at risikoer blir identifisert, analysert og gjenstand for styring ved hjelp av retningslinjer, rammer, rutiner og instruksjoner. Styret i KLP Banken AS og styrene i bankens datterselskaper har vedtatt retningslinjer for de ulike risikoområdene banken er eksponert for samt en overordnet retningslinje for risikostyring som omfatter prinsipper, organisering, rammer mv. for bankkonsernets samlede risiko. Risikoretningslinjene er av overordnet karakter og utfylles av rutiner og instruksjoner fastsatt på administrativt nivå. På enkelte områder inneholder retningslinjene også spesifikke rammer for enkeltselskaper i konsernet.

Styret i KLP Banken AS har nedsatt et risikoutvalg i henhold til Finansforetakslovens § 13-6, (4). Risikoutvalget behandler saker særlig knyttet til risiko og har en rådgivende funksjon ovenfor styret.

7.2 Retningslinje for risikostyring

Retningslinje for risikostyring omhandler prinsipper som er generelle for ulike typer risikoer, og retningslinjen er slik sett overordnet retningslinjene for enkeltrisikoer. Retningslinjen omhandler blant annet roller i bankkonsernets risikostyring, herunder krav til og retningslinjer for risikostyringsfunksjonen. Formålet med risikostyringsfunksjonen er blant annet å kontrollere at risikoretningslinjene og andre retningslinjer for risikostyring blir fulgt. Denne funksjonen utføres av avdeling for risikostyring og compliance, som har ansvar for å utarbeide periodiske risikorapporter til ledelsen og styret, samt rapportere ved eventuelle brudd på rammer eller retningslinjer. Avdelingen, som har en uavhengig rolle i forhold til øvrige avdelinger, har også andre oppgaver knyttet til bankkonsernets risikostyring, herunder ansvar for videreutvikling av metoder for risikomåling og stresstesting, risikoanalyser samt dokumentasjon av prosessen for kapitalbehovsvurdering (ICAAP).

Retningslinjen inneholder videre en beskrivelse av bankkonsernets risikoappetitt, risikoprofil og risikotoleranse. Det fremgår av beskrivelsen av risikoprofilen at bankkonsernets inntjening skal være et resultat av inn- og utlånsaktivitet, og ikke fra annen finansiell risikotagning.

I retningslinjen er det gitt føringer for bankkonsernets interne kapitalbehovsvurderingsprosess (ICAAP). Denne prosessen skal i tillegg til styret også involvere ulike miljøer i virksomheten.

I den overordnede retningslinjen og i de øvrige risikoretningslinjer er det lagt opp til å benytte stresstesting som metode for risikomåling og som verktøy for kommunikasjon og meningsutveksling rundt risikoforhold. Med stresstesting forstås i denne sammenheng både følsomhetsanalyser og scenarioanalyser. Retningslinjene inkluderer risikotoleranse for de enkelte risikoene og for bankkonsernets samlede risiko, og disse risikotoleransene er definert basert på ulike stressscenarier. Det skal jevnlig gjennomføres ulike former for stresstesting for å måle at bankkonsernets faktiske eksponering ligger innenfor vedtatte toleransegrenser.

7.3 Likviditetsrisiko

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

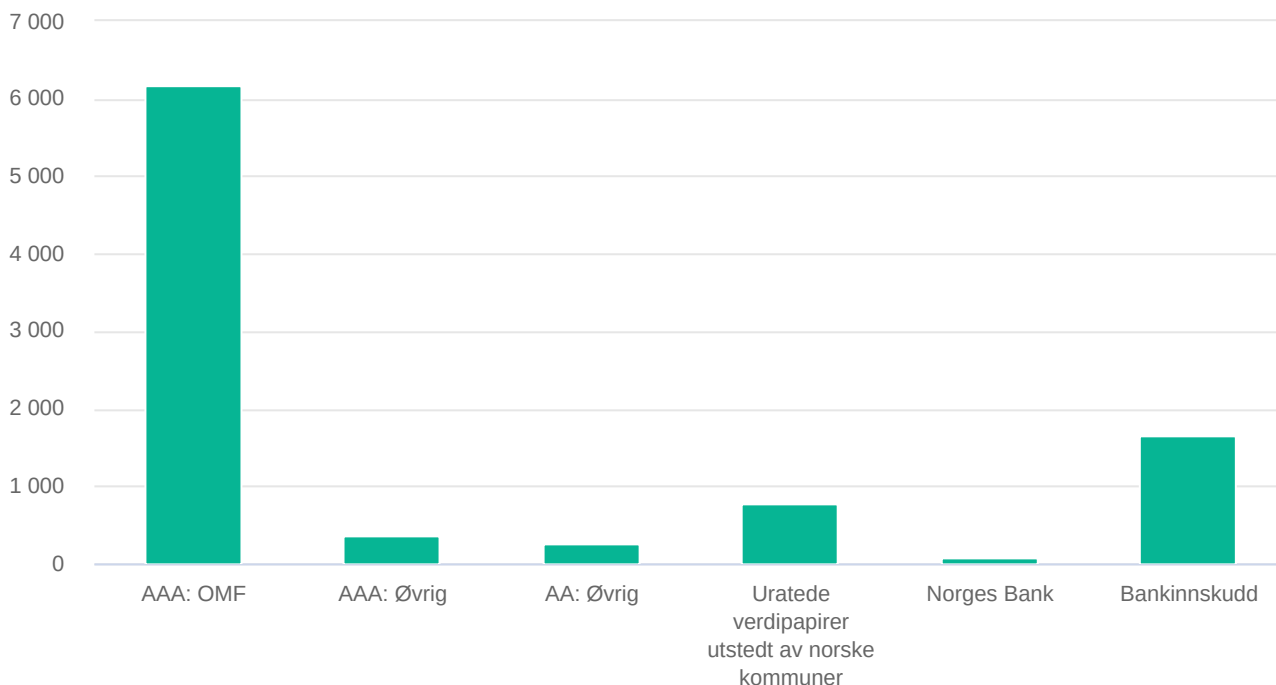
Utlån i personmarkedet vil hovedsakelig bli finansiert ved hjelp av innskudd og ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Utlån innenfor offentlig sektor er i dag finansiert med obligasjoner med fortrinnsrett og annen markedsfinansiering. Det er etablert program for utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Alle utstedte obligasjoner i dag er i norske kroner.

KLP Banken konsernet vil i årene fremover være påvirket av hvor godt markedet for obligasjoner med fortrinnsrett fungerer, men banken har en ekstra trygghet knyttet til refinansieringsevnen som følge av den høye kredittkvaliteten i utlånene til offentlig sektor.

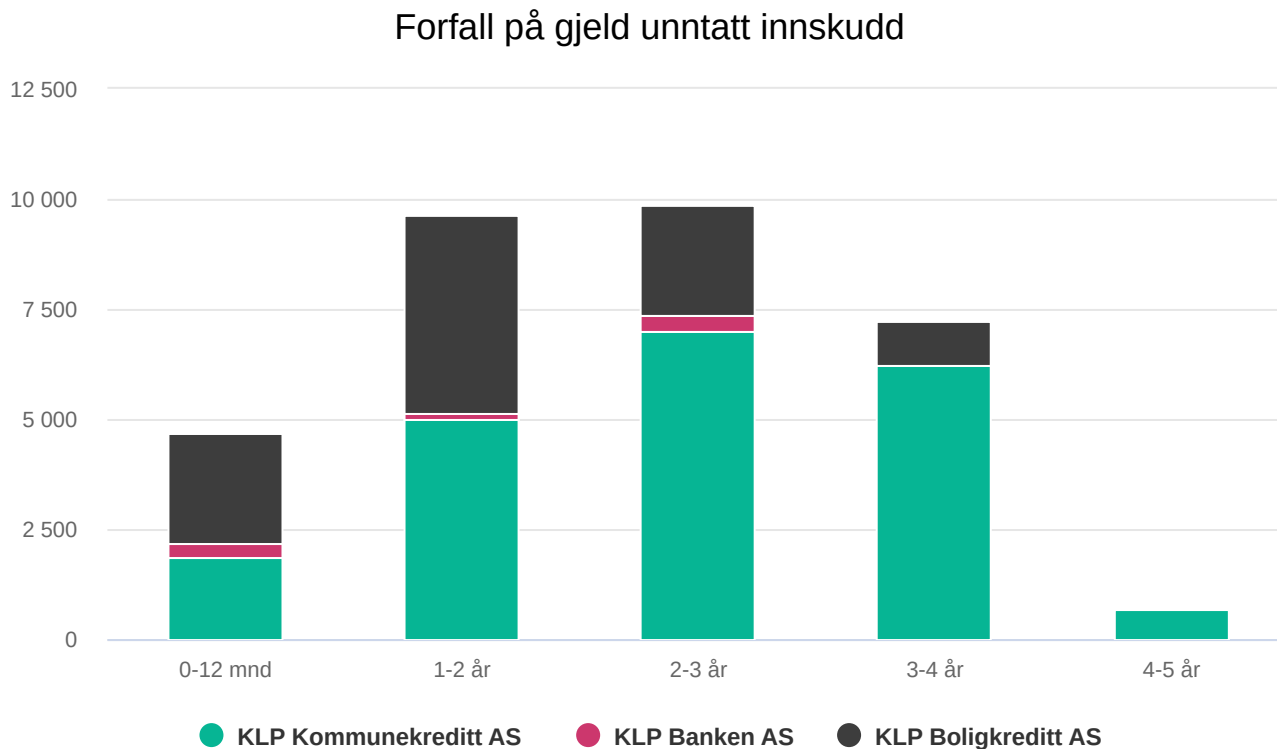
7.3.1 Porteføljeoversikt og forfallsprofil

Bankens likviditetsportefølje består utelukkende av papirer som har «investment grade» rating. Per 31. desember 2024 utgjør bankens likviditetsreserve 9,3 milliarder kroner, og figuren under viser likviditetsreserven fordelt på rating/instrument (tall i millioner kroner):

Likviditetsreserve fordelt på rating og instrument



Figuren under viser forfallsprofilen på bankens innlån per 31. desember 2024:



LCR for KLP Banken konsern per 31.12.2024 var på 300 prosent, mens NSFR var på 124 prosent.

7.3.2 Styring og kontroll

Bankkonsernets retningslinje for likviditetsrisiko inneholder prinsipper, krav og rammer som gjelder for styring av bankens likviditetsrisiko. Retningslinjen inkluderer en formulering av likviditetsrisikoprofil og det er fastsatt ulike krav og rammer for å etterleve dette, herunder mål for innskuddsdekning, rammer for refinansieringsbehov for ulike tidshorisonter og krav til likviditetsbuffer. Retningslinjen inneholder også noen spesifikke krav for KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS for å oppfylle særlige likviditetskrav for utstedere av obligasjoner med fortrinnsrett. Bankens beredskapsplaner for finansielle kriser inngår i bankens gjenopprettingsplan³.

7.4 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap knyttet til at lånekunder, derivatmotparter, utstedere av verdipapirer og andre motparter ikke kan eller vil gjøre opp for seg til avtalt tid, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko knyttet til bankens utlånsvirksomhet er lav idet utlånene i hovedsak er lån til, eller lån garantert av, norske kommuner eller fylkeskommuner, og lån med pant i bolig- og fritidseiendom.

³ Se kap. 7.10 for mer om bankens gjenopprettingsplan

Utlånsvirksomheten i KLP Banken konsernet er organisasjonsmessig inndelt i personmarked og marked for offentlig sektor. Alle utlån er gitt til norske låntakere. Konsentrasjonen mot enkeltlåntakere er begrenset av individuelle styrefastsatte rammer.

Retningslinje for kredittrisiko inneholder overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til kredittrisiko. Retningslinjen slår fast at KLP Banken konsernet skal ha en lav kredittrisikoprofil og inneholder begrensninger på typer av utlån og prinsipper for organisering og drift av utlånsvirksomheten. Retningslinjen inkluderer også en overordnet fullmaktstruktur for utlån og øvrig motpartseksponering. Fullmaktene utenfor personmarkedsområdet er begrenset av styrevedtatte rammer for enkeltlåntakere. Ved fastsetting av rammer for låntakere benyttes en risikoklassifiseringsmetodikk hvor de enkelte låntakere tilordnes en risikoklasse basert på et sett av kriterier. Enkelte kredittsaker krever behandling av en kredittkomité før beslutning. Dette gjelder blant annet alle saker som ligger utenfor administrasjonens fullmakt og derfor skal besluttet av styret. Kredittkomitéene har ingen fullmakter og har således kun en rådgivende rolle overfor beslutningstaker.

Kredittrisiko knyttet til verdipapirutstedere, derivatmotparter og andre motparter innenfor treasuryområdet er også begrenset av styrevedtatte rammer for enkeltmotparter. Retningslinje for kredittrisiko inkluderer også noen spesifikke krav for enkeltelskaper. Dette gjelder blant annet for KLP Kommunekreditt AS og KLP Boligkreditt AS, hvor det opereres med stramme retningslinjer for sammensetning av sikkerhetsmassen.

7.5 Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås her risiko for redusert virkelig verdi av egenkapital som følge av svingninger i markedspriser for eiendeler og gjeld. Endringer i kredittmarginer er imidlertid ekskludert, og dette er omhandlet i retningslinje for kredittrisiko.

KLP Banken AS er eksponert mot markedsrisiko som følge av bankens inn- og utlånsvirksomhet og forvaltning av bankens likviditet. Banken har ingen handelsportefølje, og eksponeringen er derfor begrenset til renterisiko. Renterisiko oppstår som følge av forskjeller i tidspunkt for renteregulering for bankens eiendeler og gjeld. Risikoen knyttet til slike ubalanser reduseres ved hjelp av derivatkontrakter. Hele utlånsporteføljen består av lån i norske kroner.

Retningslinje for markedsrisiko angir bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til markedsrisiko. Retningslinjen slår fast at markedsrisikoen skal søkes redusert slik at bankens samlede markedsrisiko er lav. Det fremgår videre at banken ikke aktivt skal ta posisjoner som eksponerer banken for markedsrisiko. Videre er det i retningslinjen fastsatt rammer for renterisiko. Rammene er satt som et fast kronebeløp, og nivået på rammene skal sikre at bankens lave markedsrisikoprofil etterleves. Det operative ansvaret for styring av bankens markedsrisiko ligger i bankens finansavdeling.

7.6 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser.

Lavrisikoprofilen til KLP Banken konsernet når det gjelder andre risikoer innebærer at operasjonell risiko er en viktig risikotype for banken. Bankens målsetting er å ha god styring og kontroll av den operasjonelle risikoen, og for å oppnå dette må banken ha gode prosesser og klare ansvarsforhold knyttet til operasjonell risiko.

Det er etablert en egen retningslinje for operasjonell risiko som inneholder overordnede prinsipper og krav knyttet til prosess for identifisering og vurdering av operasjonell risiko, hvordan operasjonelle risikoer skal håndteres, kontrollaktiviteter og ansvarsforhold knyttet til operasjonell risiko, samt rapportering av operasjonell risiko til styret.

7.6.1 Compliance risiko

Compliance risiko er definert som risikoen for at banken blir gjenstand for sanksjoner, irettesettelser, vesentlige økonomiske tap, omdømmetap, eller at KLP Bankens kunder vil lide betydelig økonomiske tap som følge av manglende overholdelse av gjeldende regelverk for virksomheten.

Det er etablert en egen retningslinje for compliance risiko som skal bidra til å redusere compliancerisikoen i banken. Compliancefunksjonen skal sørge for at relevante endringer i regelverket fanges opp og gjøres kjent for ledelsen, samt bidra til at virksomheten tilpasser seg slike endringer. Compliancefunksjonen skal videre holde styret orientert om endringer i regelverket som kan ha vesentlig betydning, og gi råd knyttet til compliance til øvrige deler av bankkonsernet.

7.7 Bærekraftsrisiko (ESG)

Bærekraftsrisiko omfatter risiko knyttet til miljømessige (environmental), sosiale (social) eller styringsmessige (governance) hendelser (ESG), som kan utgjøre en trussel for banken dersom det inntreffer. Bærekraftig utvikling er utvikling som tilfredsstiller dagens behov uten å ødelegge fremtidige generasjoners muligheter til å tilfredsstille sine behov. For å måle bærekraft i dag benyttes ofte FNs 17 bærekraftsmål. Det er målsetninger og en felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Bærekraftsmålene inneholder både mål om sosiale forhold, økonomiske prosesser, klima, og samarbeid og fred.

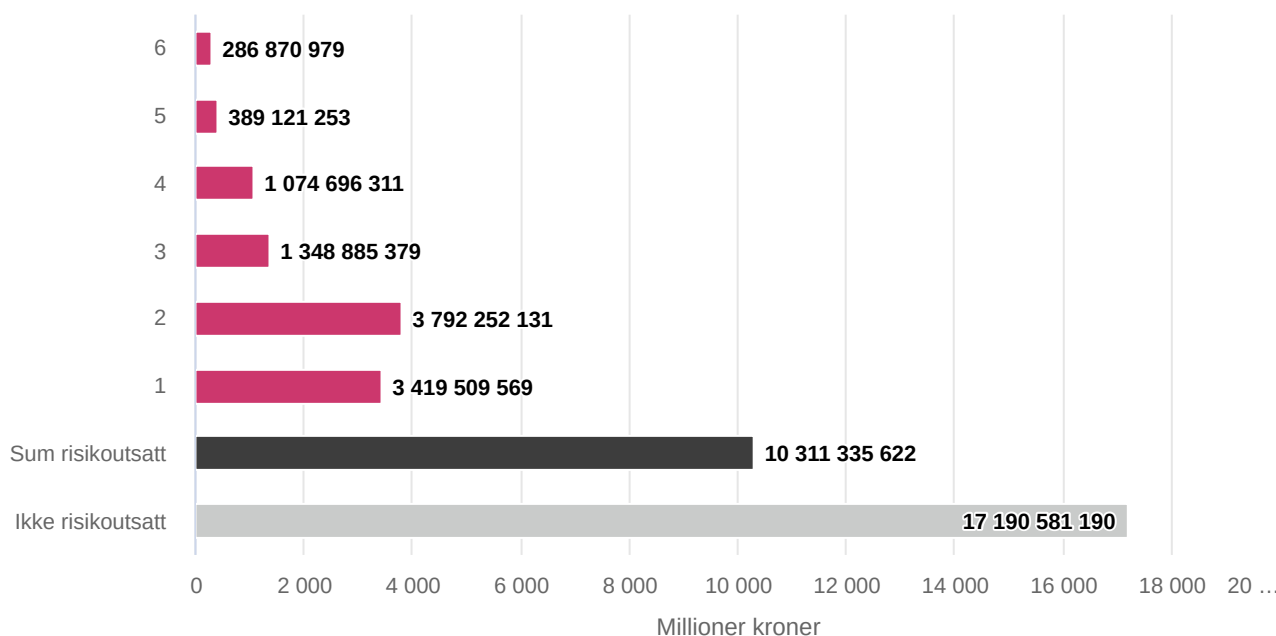
KLP Banken har forpliktet seg til å følge FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift. Prinsippene innebærer at banker er transparente om hvordan deres produkter og tjenester skaper verdier for kunder og investorer, i tillegg til for samfunnet som helhet. Prinsippene skal veilede bankene i sitt arbeid med bærekraft, og støtte opp under samfunnets overordnede mål i tråd med FNs mål for bærekraftig utvikling og Parisavtalen. Banken rapporterer årlig til FN på arbeidet med prinsippene. Rapportene kan leses [her](#).

Klimarisiko er en del av bankens bærekraftsrisiko. Klimaendringene og handlingene samfunnet gjør for å nå klimamålet, kan innebære finansiell risiko. Det er identifisert tre områder der klimaspørsmålet medfører risiko. Det er fysisk risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko. Fysisk risiko er knyttet til kostnader for fysisk skade som følge av klimaendringer, for eksempel ekstremvær. Overgangsrisiko er økonomisk risiko knyttet til overgangen til lavutslippssamfunnet, og ansvarsrisiko innebærer erstatningskrav knyttet til beslutninger eller mangel på beslutninger som på en eller annen måte kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.

Bankens risiko knyttet til fysisk risiko er først og fremst knyttet til fall i pantenes markedsverdi som følge av klimarelaterte hendelser i pantets nærområde.

For å se nærmere på den fysiske klimarisikoen i dagens boliglånsportefølje, har banken laget en analyse som kartlegger fysisk klimarisiko for bankens eksponeringer i privatmarkedet. Banken har fått data om risiko for flom, havstigning, overvann og ras i boliglånsporteføljen. Data er innhentet via Eiendomsverdi og koblet sammen med data fra NVE⁴, Statens Kartverk og NGI⁵ for bankens panteobjekter. Dette er igjen koblet mot bankens utlånsdata. Analysen viser at om lag 38 prosent av porteføljen er utsatt for fysisk klimarisiko i større eller mindre grad, og mye skyldes eksponering mot overvann. Figuren under viser i hvor stor grad vår portefølje er utsatt for fysisk klimarisiko, hvor 1 indikerer lav risiko og 6 høy, og figuren viser at kun en liten andel av vår portefølje ligger i de mest risikoutsatte områdene.

Boliglånsvolum eksponert mot risiko - fordelt på risikoklasser (1 minst, 6 mest risikoutsatt)



I KLPs nye bærekraftsstrategi fastslås det at KLP skal være kommune- og helse-Norges partner for en bærekraftig omstilling. I strategiarbeidet og -prosessen ble det tatt utgangspunkt i elementene i EUs nye direktiv for bærekraftsrapportering, CSRD⁶, og det har blant annet blitt gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse for å identifisere de bærekrafttemaene KLP har eller kan ha vesentlig påvirkning på og som utgjør eller kan utgjøre en vesentlig finansiell risiko. I 2024 ble det også gjennomført en egen dobbel vesentlighetsanalyse for KLP Banken, som resulterte i fem vesentlige bærekraftsområder for banken. De fem områdene er klima, natur, økonomisk kriminalitet, vann og egne ansatte.

⁴ NVE – Norges vassdrags- og energidirektorat

⁵ NGI – Norges geotekniske institutt

⁶ CSRD – Corporate Sustainability Reporting Directive

KLP og KLP Banken konsernet har i mange år bidratt til bærekraftig utvikling av samfunnet gjennom lånefinansiering av prosjekter over hele Norge, som veier, skoler, barnehager, svømmehaller, idrettsanlegg, omsorgsboliger, kulturhus og mange andre samfunnsnyttige prosjekter. Utlån til norske kommuner benyttes til formål som bidrar til å redusere nasjonale klimagassutslipp og som kommer samfunnet som helhet til gode. Nesten 90 % av KLPs eierkommuner har lån i KLP eller i KLP Banken konsernet.

Forebygging av økonomisk kriminalitet er en viktig del av KLP Bankens samfunnsansvar. KLP Banken jobber systematisk for å forhindre at våre produkter og tjenester blir benyttet til kriminell aktivitet som hvitvasking, korrupsjon, terrorfinansiering eller annen kriminell aktivitet. Effektive tiltak for å forhindre hvitvasking og terrorfinansiering har svært høy prioritet i KLP Banken.

Åpenhetsloven, som trådte i kraft 1. juli 2022, innebærer at virksomheter får en plikt til å utføre aktsomhetsvurderinger og redegjøre for dette i offentlig rapportering. For KLP Banken vil denne redegjørelsen bli publisert på www.klp.no innen 30. juni 2025.

Samfunnsansvar og bærekraft er inkludert i bankens styringsdokumenter, som retningslinjer og stillingsbeskrivelser for ledere og ansatte.

7.8 Øvrige risikoer

KLP Banken konsernet er også eksponert mot andre risikoer enn de som er tilegnet en egen retningslinje. Dette inkluderer forretningsrisiko, hvor den viktigste usikkerheten er knyttet til marginutviklingen for innlån og utlån, og dette er en risiko som vies stor oppmerksomhet av ledelse og styre.

7.9 Bankens interne kapitalbehovsvurdering (ICAAP)

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankkonsernets egen prosess for å vurdere kapitalbehovet. Formålet med prosessen er både å gjøre selve beregningen av kapitalbehovet, men også å sikre høy bevissthet om de risikoer virksomheten er eksponert for.

Vurderingen som gjøres er framoverskuende, og kapitalbehovet vurderes i forhold til bank-konsernets nåværende og fremtidige risikoprofil. Vurderingen og tallmessige beregninger må derfor ta høyde for kjente interne endringer, endringer i rammebetingelser, vekstplaner mv. De tallmessige beregningene skjer i form av følsomhetsanalyser og scenarioanalyser hvor man beregner betydningen av samtidige endringer i flere variabler.

Rollefordelingen mellom styret og administrasjonen innebærer at styret, som har et overordnet eierskap til prosessen, godkjenner utforming og metodevalg og i tillegg beregningene som gjøres av administrasjonen. Administrasjonen fremlegger en rapport som styrebehandles minst årlig. Prosessen munner ut i et kapitalmål, samt en plan for kapitalen de nærmeste årene. ICAAP er gjenstand for årlig vurdering av internrevisjonen.

7.10 Bankens gjenopprettingsplan

Styret i KLP Banken konsernet etablerte i 2019 bankens første gjenopprettingsplan i henhold til EUs krisehåndteringsdirektiv, og krav i Finansforetakslovens § 20-5. KLP Banken har benyttet forholdsmessighetsprinsippet og forenklede krav til planen i henhold til Finanstilsynets rundskriv 1/2022.

Bankens gjenopprettingsplan inneholder både en beredskapsplan for finansielle kriser og gjenopprettingsplan for banken. En rekke indikatorer som måles løpende skal kunne gi et varselsignal som indikerer at foretakets finansielle stilling kan bli alvorlig svekket hvis det ikke gjennomføres nødvendige tiltak for å motvirke dette. Alle indikatorene gjennomgås månedlig i bankens risikokontroll, og styret orienteres om status på indikatorene gjennom månedsrapporten fra ledelsen.

8 Offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

Det norske kapitaldekningsregelverket er i samsvar med CRR/CRD IV. Nedenfor følger skjema med offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter, skjema for avstemming av ansvarlig kapital mot balanse, samt skjema for offentliggjøring av sammensetning av ansvarlig kapital per 31.12.2024.

8.1 Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

		31.12.2024
1	Utsteder	KLP Banken AS konsern
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	N/A
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	N/A
	<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	Konsolidert
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær aksjekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	3 438 952
9	Instrumentets nominelle verdi	1 140 000
9a	Emisjonskurs	0,292
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	25.02.2009
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
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	N/A
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A
19	Vilkår om at det 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 renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22	Ikke-kumulativ 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	N/A
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)	N/A
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

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

8.2 Avstemming av ansvarlig kapital mot balanse 31.12.24

TNOK	Balanse KLP	Rad i
Eiendeler	Banken AS	skjema
	Konsern	vedlegg 3
Immaterielle eiendeler	12 869	
Herav immaterielle eiendeler	-12 869	8
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	10
Gjeld		
Utsatt skatt	71 880	
Herav motregnet utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-	10
Egenkapital		
Aksjekapital	1 140 000	1
Overkurs	1 050 000	1
Opptjent egenkapital	1 248 952	2

8.3 Skjema for offentliggjøring av sammensetning av ansvarlig kapital per 31.12.2024 (vedlegg 3)

Tall i TNOK

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A)	(B)	(C)
		Beløp på datoen for offentliggjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)	Beløp omfattet av overgangsregler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	2 190 000	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1			
	herav: instrumenttype 2			
	herav: instrumenttype 3			
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	1 248 952	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		26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	3 438 952	Sum rad 1	
			t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A)	(B)	(C)
		Beløp på datoen for offentliggjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)	Beløp omfattet av overgangsregler
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse (negativt beløp)	-7 579	34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-12 869	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)		36 (1) (h),	
			43, 45, 46,	
			49 (2), 79,	
			469 (1) (a),	
			472 (10) og	
			478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43,	
			45, 47, 48	
			(1) (b), 49 (1)	
			til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i)	
			og 89 til 91	

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A)	(B)	(C)
		Beløp på datoen for offentliggjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)	Beløp omfattet av overgangsregler
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) (l) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-20 449	Sum rad 7	
			t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	3 418 504	Rad 6 pluss	
			rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
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		486 (3) og (5)	

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A)	(B)	(C)
		Beløp på datoen for offentliggjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)	Beløp omfattet av overgangsregler
34	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer		Sum rad 30,	
			33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56	
			(a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60	
			og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og	
			79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b)	
			og 472 (10)	
			(a)	
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	0	Sum rad 37	
			t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	0	Rad 36 pluss rad	
			43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	3 418 504	Sum rad 29	
			og rad 44	

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A)	(B)	(C)
		Beløp på datoen for offentliggjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)	Beløp omfattet av overgangsregler
Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		62 og 63	
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer		Sum rad 46	
			t.o.m. 48 og rad 50	
Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		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)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
56b	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
56c	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje 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	

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A)	(B)	(C)
		Beløp på datoen for offentliggjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)	Beløp omfattet av overgangsregler
57	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	0		Sum rad 52
				t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggskapital	0		Rad 51
				pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital		3 418 504	Sum rad 45
				og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser			472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital			469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
60	Beregningsgrunnlag		15 076 629	
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	22,7 %		92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	22,7 %		92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,7 %		92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget		9,5 %	CRD 128,
				129, 130,
				131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer		2,5 %	
66	herav: motsyklisk buffer		2,5 %	
67	herav: systemrisikobuffer		4,5 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		0,0 %	CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		2 212 373	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A)	(B)	(C)
		Beløp på datoen for offentliggjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)	Beløp omfattet av overgangsregler
Kapitaldekning og buffere				
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
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
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
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
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)

9 Standardtabell for offentliggjøring av opplysninger om foretakets overholdelse av kravet om kapitalbuffer (vedlegg 4)

Finansdepartementet fastsatte 28. september 2016 endringer i forskrift om nivå på motsyklisk kapitalbuffer og CRR/CRD IV-forskriften. Forskriftsendringene innebærer anerkjennelse av andre lands nivå på motsyklisk kapitalbuffer for norske bankers engasjementer i utlandet, noe foretakene skal ta hensyn til i beregningen av sin foretaksspesifikke kapitalbuffersats. KLP Banken konsernet har kun engasjementer i Norge, og har derfor beregnet motsyklisk kapitalbufferkrav iht. norske kapitalbufferkrav.

VEDLEGG I

STANDARDTABELL FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM FORETAKS OVERHOLDELSE AV KRAVET OM MOTSYKLISK KAPITALBUFFER

Referansedata

Konsolideringsnivå	Konsolidert KLP Banken AS konsern
--------------------	-----------------------------------

Tabell 1

Geografisk fordeling av relevante kredittengasjementer

Rad		Generelle kredittengasjementer		Engasjementer i handelsportefoljen		Verdipapiriseringsengasjementer		Kapitalkrav				Vekter for kapitalkrav	Motsyklisk kapitalbuffersats
		Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Summen av lange og korte posisjoner i handelsportefoljen	Verdien av engasjementer i handelsportefoljen for interne modeller	Engasjementsbeløp for SA	Engasjementsbeløp for IRB	Herav: Generelle kredittengasjementer	Herav: Engasjementer i handelsportefoljen	Herav: Verdipapiriseringsengasjementer	Totalt		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Inndeling etter land												
	Land: 001 Norge	54 389 363						2 638 410			2 638 410	1,00	2,50 %
020		54 389 363	-	-	-	-	-	2 638 410	-	-	2 638 410	1,00	2,50 %

Tabell 2

Størrelsen på foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer

Rad		Kolonne
		010
010	Samlet beregningsgrunnlag	15 076 629
020	Foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffersats	2,5 %
030	Krav til foretaksspesifikk motsyklisk kapitalbuffer	376 916