

Noter

Innholdsfortegnelse

Note 1 - Regnskapsprinsipper	2
Note 2 - Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger	3
Note 3 - Segmentrapportering	4
Note 4 - Driftskostnader	6
Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring	7
Note 6 - Tap på utlån og garantier	8
Note 7 - Nedskrivning på utlån og garantier	9
Note 8 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement	10
Note 9 - Øvrige eiendeler	11
Note 10 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring	12
Note 11 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	13
Note 12 - Annen gjeld	14
Note 13 - Kapitaldekning	15

Note 1 - Regnskapsprinsipper

SpareBank 1 SMN avlegger kvartalsregnskapet i samsvar med børsforskrift, børsregler og International Financial Reporting Standards (IFRS), herunder IAS 34 om delårsrapportering. Fra 1. halvår 2007 avlegges også selskapsregnskapet i henhold til IFRS. Dette innebærer at investeringer i tilknyttede selskaper og datterselskaper føres etter kostmetoden. Resultater fra tilknyttede selskaper og datterselskaper er derfor ikke inkludert i morbankens regnskap.

Konsernet har i denne kvartalsrapporten benyttet de samme regnskapsprinsipper og beregningsmetoder som i siste årsregnskap. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2011.

Fra og med første kvartal 2012 presenteres avkastning på statskasseveksler som rentenetto. Dette er tidligere ført som kursgevinster /-tap. Historikk er omarbeidet tilsvarende.

Ny IAS 19 om ytelser til ansatte ble 6. juni 2012 vedtatt av EU. Se note 2 Estimer for mer informasjon.

Note 2 - Viktige regnskapsestimer og skjønsmessige vurderinger

Ved utarbeidelse av konsernregnskapet foretar ledelsen estimer, skjønsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelsen av regnskapsprinsipper. Dette vil derfor påvirke regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. I fjorårets årsregnskap er det redegjort nærmere for vesentlige estimer og forutsetninger i note 4 Kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Pensjoner

Bank- og finansnæringen har inngått avtale om avtalefestet førtidspensjon (AFP) for ansatte fra fylte 62 år. Egenandel for banken utgjør folketrygdens opptjening av utbetalt pensjon for arbeidstakere som benytter seg av AFP. Bankens ansvar er 100 prosent per år fra 62 til 64 år og 60 prosent av pensjonen som utbetales mellom 65 og 67 år. Opptak av nye pensjonister opphørte med virkning fra 31. desember 2010.

Lov om statstilskudd til arbeidstakere som tar ut avtalefestet pensjon i privat sektor (AFP-tilskuddsloven) trådte i kraft 19. februar 2010. Arbeidstakere som tar ut AFP med virkningstidspunkt i 2011 eller senere, vil bli gitt ytelse etter den nye ordningen. Ny AFP-ordning utgjør et livsvarig påslag på Folketrygden og kan tas ut fra 62 år. Arbeidstakere tjener årlig opp rett til AFP med 0,314 prosent av pensjonsgivende inntekt opp til 7,1G frem til 62 år. Opptjening i ny ordning beregnes på bakgrunn av arbeidstakerens livsinntekt, slik at alle tidligere arbeidsår innregnes i opptjeningsgrunnlaget.

Den nye AFP-ordningen anses regnskapsmessig å være en ytelsesbasert flerforetaksordning. Dette innebærer at det enkelte foretaket skal regnskapsføre sin proporsjonale andel av ordningens pensjonsforpliktelse, pensjonsmidler og pensjonskostnad. Dersom det ikke foreligger beregninger av de enkelte komponentene i ordningen og et konsistent og pålitelig grunnlag for allokering, regnskapsføres den nye AFP-ordningen som en innskuddsordning. På det nåværende tidspunkt foreligger det ikke slikt grunnlag, og den nye AFP-ordningen regnskapsføres derfor som en innskuddsordning. Regnskapsføring av ny AFP-ordning som ytelsesordning vil først skje når pålitelig måling og allokering kan foretas. Ny ordning skal finansieres ved at Staten dekker 1/3 av pensjonsutgiftene og 2/3 skal dekkes av arbeidsgiverne. Arbeidsgivernes premie skal fastsettes som en prosentandel av lønnsutbetalinger mellom 1G og 7,1G.

I tråd med anbefalingen fra Norsk Regnskapsstiftelse er det i regnskapsåret ikke foretatt avsetning for konsernets reelle AFP-forpliktelse. Dette skyldes at Felleskontoret for LO/NHO så langt ikke har foretatt de nødvendige beregninger.

IAS 19 Ytelser til ansatte

Ny IAS 19 om ytelse til ansatte ble 6. juni 2012 vedtatt av EU. I krafttredelse er 1. januar 2013, med mulighet for tidlig implementering. SpareBank 1 SMN vil implementere standarden fom 1. januar 2013. Basert på aktuarberegning per 31. desember 2011 anslås implementeringseffekten å være omlag 50 millioner kroner til belastning på konsernets egenkapital. Estimater er skjønsmessig og endelige tall vil avvike noe fra dette da implementeringen skjer 1. januar 2013.

Garantiavtale BN Bank

Det er per 1. februar 2012 inngått avtale med BN Bank om at BN Bank frafaller garantien for 2,4 milliarder kroner av porteføljen, og at garantiprovisjonen knyttet til denne derved bortfaller med virkning fra samme dato. Det gjenstår etter dette 0,7 milliarder kroner i garantiporteføljen. Garantien vil løpe i tre år.

Note 3 - Segmentrapportering

Konsern 30.6.12

Resultatregnskap (i mill kr)	PM	BM	Markets	EM 1	SMN Finans	Allegro	SMN Regnskap	Øvrige	Total
Netto renteinntekter	251	433	-1	2	58	0	-0	-22	720
Renter av allokert kapital	8	56	2	-	-	-	-	-66	-
Sum renteinntekter	259	489	1	2	58	0	-0	-88	720
Netto provisjons- og andre inntekter	204	64	10	166	-1	5	52	23	524
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	1	17	41	-0	0	-	1	180	239
Sum inntekter *	464	570	52	168	56	5	53	115	1.483
Sum driftskostnader	320	196	45	126	25	7	44	36	799
Resultat før tap	144	374	8	42	31	-1	9	80	684
Tap på utlån, garantier m.v.	2	22	-	-	1	-	-	0	25
Resultat før skatt	142	351	8	42	30	-1	9	80	659
EK avkastning	16,2 %	13,8 %							11,7 %
Balanse									
Utlån til kunder	55.338	40.163	-	72	2.997	29	8	1.944	100.552
Herav overført Boligkreditt	-24.921	-1.077	-	-	-	-	-	-959	-26.958
Individuell nedskrivning utlån	-31	-124	-	-	-11	-	-	-	-166
Gruppenedskrivning utlån	-	-	-	-	-16	-	-	-273	-290
Andre eiendeler	201	579	-	187	37	8	51	33.616	34.676
Sum eiendeler	30.586	39.541	-	259	3.005	37	59	34.328	107.815
Innskudd fra og gjeld til kunder	22.644	25.871	-	-	-	-	-	2.990	51.504
Annen gjeld og egenkapital	7.943	13.670	-	259	3.005	37	59	31.338	56.310
Sum egenkapital og gjeld	30.586	39.541	-	259	3.005	37	59	34.328	107.815

Konsern 30.6.2011

Resultatregnskap (i mill kr)	PM	BM	Markets	EM 1	SMN Finans	Allegro	SMN Regnskap	Øvrige	Total
Netto renteinntekter	257	378	6	2	48	0	-	9	700
Renter av allokert kapital	11	65	3	-	-	-	-	-79	-
Sum renteinntekter	268	443	9	2	48	0	-	-70	700
Netto provisjons- og andre inntekter	179	70	9	144	-1	6	36	11	453
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	1	11	25	-0	1	-	-	151	188
Sum inntekter *	448	523	43	146	48	7	36	92	1.341
Sum driftskostnader	307	171	38	113	23	8	31	17	708
Resultat før tap	141	351	5	33	25	-1	5	74	633
Tap på utlån, garantier m.v.	3	-19	-	-	8	-	-	0	-7
Resultat før skatt og minoritetsinteresser	138	370	5	33	17	-1	5	74	640
EK avkastning	17,6 %	14,2 %							13,0 %
Balanse									
Utlån til kunder	49.317	37.245	-	-	2.940	-	-	1.438	90.939
Herav overført Boligkreditt	-21.372	-249	-	-	-	-	-	-759	-22.379
Individuell nedskrivning utlån	-41	-100	-	-	-36	-	-	0	-177
Gruppenedskrivning utlån	-	-	-	-	-16	-	-	-273	-290
Andre eiendeler	207	179	-	167	-2.479	16	24	32.298	30.411
Sum eiendeler	28.111	37.074	-	167	408	16	24	32.703	98.503
Innskudd fra og gjeld til kunder	20.661	23.640	-	-	-	-	-	1.688	45.990
Annen gjeld og egenkapital	7.450	13.434	-	167	408	16	24	31.015	52.513
Sum egenkapital og gjeld	28.111	37.074	-	167	408	16	24	32.703	98.503

*) En del av kapitalmarkeds-inntektene (Markets) er fordelt på PM og BM.

**) Spesifikasjon av netto avkastning på finansielle eiendeler	30.6.12	30.6.11
Inntekter av eierinteresser	149	122
Herav SpareBank 1 Gruppen	60	50
Herav BN Bank	27	44
Herav Bank 1 Oslo Akershus	19	9
Herav SpareBank 1 Boligkreditt	25	10
Herav SpareBank 1 Næringskreditt	5	4
Herav Polaris Media	15	7
Kursgevinst og utbytte av aksjer	-7	39
Herav SpareBank 1 SMN Invest	1	30
Kursgevinst øvrige verdipapirer	38	2
Kursgevinst SMN Markets eks. aksjer	59	25
Netto avkastning på finansielle eiendeler	239	188

Note 4 - Driftskostnader

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
528	277	312	Personalkostnader	455	405	810
167	80	81	IT-kostnader	92	88	185
23	12	12	Porto og verditransport	13	14	27
38	18	17	Markedsføring	23	24	50
38	18	20	Ordinære avskrivninger	48	40	87
119	57	61	Driftskostnader faste eiendommer	48	45	95
47	19	22	Kjøpte tjenester	26	24	55
129	49	61	Andre driftskostnader	93	69	173
1.089	530	586	Sum driftskostnader	799	708	1.482

Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
5.027	4.332	5.476	Jordbruk, skogbruk, fiske og fangst	5.652	4.525	5.217
1.883	2.287	1.966	Havbruk	2.096	2.426	2.026
2.644	2.543	3.099	Industri og bergverk	3.329	2.805	2.881
2.113	2.345	2.574	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	3.063	2.825	2.572
2.147	2.178	2.138	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.324	2.407	2.337
5.974	5.384	5.939	Sjøfart	5.946	5.389	5.978
12.662	12.781	12.381	Eiendomsdrift	11.877	12.314	12.179
3.573	3.051	3.375	Forretningsmessig tjenesteyting	3.678	3.334	3.867
1.808	1.794	1.826	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	2.164	2.055	2.078
63	23	27	Offentlig forvaltning	32	58	92
969	692	1.560	Øvrige sektorer	2.646	694	971
38.861	37.411	40.362	Sum næring	42.807	38.832	40.198
54.058	51.209	57.718	Lønnstakere	57.746	52.107	55.034
92.919	88.620	98.079	Sum utlån inkl. Boligkreditt og Næringskreditt	100.552	90.939	95.232
22.126	22.379	26.958	Herav Boligkreditt og Næringskreditt	26.958	22.379	22.126
70.793	66.241	71.121	Brutto utlån i balansen	73.595	68.559	73.105

Note 6 - Tap på utlån og garantier

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
-36	-45	4	Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-6	-44	-50
-	-	-	Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-	-
75	55	38	Periodens konstaterte tap hvor det tidligere er nedskrevet	49	57	91
9	7	10	Periodens konst. tap hvor det tidligere ikke er nedskrevet	11	15	26
-37	-33	-28	Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-29	-34	-39
12	-15	24	Periodens tapkostnader	25	-7	27

Note 7 - Nedskrivning på utlån og garantier

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
186	186	151	Individuelle nedskrivninger ved starten av perioden + Økt nedskrivning på engasjement hvor det tidl. er nedskrevet	172	222	222
9	8	25		25	8	10
26	20	6	- Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder + Nedskrivning på engasjement hvor det tidl. ikke er nedskrevet	7	22	28
57	23	23		24	26	59
75	55	38	- Konstaterte tap i perioden hvor det tidligere er nedskrevet	49	57	91
151	141	155	Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	166	177	172
85	63	48	Konstaterte tap i perioden	60	71	117

Note 8 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
			Misligholdte utlån			
272	254	278	Brutto mislighold over 90 dager *)	338	361	338
73	58	92	- Individuelle nedskrivninger	99	88	89
199	196	186	Netto misligholdte utlån	239	273	249
27 %	23 %	33 %	Avsetningsgrad	29 %	24 %	26 %
			Andre tapsutsatte engasjement			
191	161	183	Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	199	178	204
77	84	62	- Individuelle nedskrivninger	67	90	83
113	77	121	Netto andre tapsutsatte engasjement	132	88	121
41 %	52 %	34 %	Avsetningsgrad	34 %	51 %	41 %

*) Herav 65 mill kroner vedrører lån i garantiporteføljen overtatt fra BN Bank ASA. Disse vil ikke medføre tap for SpareBank 1 SMN.

Note 9 - Øvrige eiendeler

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
-	-	-	Utsatt skattefordel	3	7	19
151	143	183	Varige driftsmidler	1.199	1.074	1.109
-	-	-	Eiendeler holdt for salg	559	1.037	481
956	1.037	1.043	Opptjente ikke motatte inntekter	1.027	185	948
4	185	402	Fordringer verdipapirer	402	461	4
30	287	563	Andre eiendeler	807	407	218
1.142	1.651	2.190	Sum øvrige eiendeler	3.998	3.170	2.779

Note 10 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
1.757	1.805	2.101	Jordbruk, skogbruk, fiske og fangst	2.101	1.805	1.757
402	485	272	Havbruk	272	485	402
1.079	1.325	1.915	Industri og bergverk	1.915	1.325	1.079
1.420	1.145	1.623	Bygg,anlegg,kraft og vannforsyning	1.623	1.145	1.420
3.517	2.717	3.209	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	3.209	2.717	3.517
1.103	770	899	Sjøfart	899	770	1.103
3.545	2.847	4.218	Eiendomsdrift	3.589	2.802	3.517
5.103	4.544	4.867	Forretningsmessig tjenesteyting	4.867	4.544	5.103
3.231	3.034	3.515	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	3.446	2.960	3.036
3.920	4.356	3.164	Offentlig forvaltning	3.164	4.356	3.920
2.178	2.443	4.014	Øvrige sektorer	3.985	2.419	2.157
27.254	25.470	29.797	Sum næring	29.071	25.327	27.011
20.860	20.663	22.433	Lønnstakere	22.433	20.663	20.860
48.114	46.133	52.231	Sum innskudd	51.504	45.990	47.871

Note 11 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
219	319	1.230	Sertifikatgjeld, nominell verdi	1.230	319	219
27.681	25.985	26.851	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	26.851	25.985	27.681
248	78	260	Verdijusteringer	260	78	248
28.148	26.382	28.341	Sum verdipapirgjeld	28.341	26.382	28.148

Endring i verdipapirgjeld, ansvarlige lån og fondsobligasjoner

	30.6.12	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.11
Sertifikatgjeld, nominell verdi	1.230	1.061	49	-	219
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	26.851	4.265	5.040	-55	27.681
Verdijusteringer	260	-	-	11	248
Totalt	28.341	5.326	5.089	-44	28.148

	30.6.12	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.11
Ordinære ansvarlig lånekapital, nominell verdi	1.328	-	-	-21	1.349
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	300	-	-	-	300
Fondsobligasjonslån, nominell verdi	900	-	-	-3	902
Verdijusteringer	134	-	-	-5	139
Totalt	2.662	-	-	-29	2.690

Note 12 - Annen gjeld

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
40	21	40	Utsatt skatt	50	21	55
215	127	91	Betalbar skatt	118	139	244
913	821	926	Påløpne kostnader og mottatte ikke påløpne inntekter	1.278	1.080	1.213
101	136	112	Avsetning for påløpne kostnader og forpliktelser	112	136	102
-	-	-	Pensjonsforpliktelser	7	6	7
113	68	96	Trasseringsgjeld	96	68	113
10	3	1	Leverandørgjeld	41	46	38
20	162	171	Gjeld verdipapirer	171	162	20
-	-	-	Gjeld holdt for salg	79	414	151
130	395	347	Annen gjeld	374	128	177
1.544	1.734	1.784	Sum øvrige gjeld	2.325	2.201	2.122

Note 13 - Kapitaldekning

Det ble innført nye kapitaldekningsregler i Norge fra 1. januar 2007 (Basel II - EUs nye direktiv for kapitaldekning). SpareBank 1 SMN søkte og fikk tillatelse fra Finanstilsynet å benytte interne målemetoder (Internal Rating Based Approach - Foundation) for kredittrisiko fra 1. januar 2007. Dette gjør det lovbestemte minimumskravet til kapitaldekning mer risikosensitivt, slik at kapitalkravet i større grad vil samsvare med risikoen i underliggende porteføljer. Bruk av IRB stiller omfattende krav til bankens organisering, kompetanse, risikomodeller og risikostyringssystemer. Overgangsregler er gitt i forskrift fra Finanstilsynet hvor IRB-banker ikke ennå vil få full effekt av reduserte regulatoriske kapitalkrav. Fra og med 2009 ble det tillatt en reduksjon av risikovektet beregningsgrunnlag med 20 prosent.

Ansvarlige lån har prioritet etter all annen gjeld. Tidsbegrenset ansvarlig lån kan ikke tilsvare et høyere beløp enn 50 prosent av kjernekapitalen i kapitaldekningen, mens evigvarende ansvarlige lån ikke kan tilsvare et høyere beløp enn 100 prosent av kjernekapitalen. Ansvarlige lån klassifiseres som forpliktelse i balansen og måles til amortisert kost slik som andre langsiktige lån.

En fondsobligasjon (hybridkapital) er en obligasjon med en pålydende rente, men banken har ikke plikt til å betale ut renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, dvs. rentene akkumuleres ikke. Fondsobligasjon er godkjent som et element i kjernekapitalen innen en ramme på 15 prosent av samlet kjernekapital. Finanstilsynet kan kreve at fondsobligasjonene skrives ned proporsjonalt med egenkapitalen dersom bankens kjernekapitaldekning faller under fem prosent eller samlet kapitaldekning faller under seks prosent. Nedskevne beløp på fondsobligasjonene skal være skrevet opp før det kan utbetales utbytte til aksjonærene eller egenkapitalen skrives opp. Fondsobligasjoner føres som annen langsiktig gjeld til amortisert kost.

For detaljert informasjon om ansvarlige lån og fondsobligasjoner, se note 34 i bankens årsrapport.

Morbank			Konsern			
31.12.11	30.6.11	30.6.12		30.6.12	30.6.11	31.12.11
2.373	2.373	2.484	Egenkapitalbevis	2.484	2.373	2.373
-0	-0	-0	- Egne egenkapitalbevis	-0	-0	-0
183	182	813	Overkursfond	813	182	183
1.457	1.160	1.457	Utjevningfond	1.457	1.160	1.457
2.611	2.345	2.611	Grunnfondskapital	2.611	2.345	2.611
190	-	-	Avsatt utbytte	-	-	190
40	-	-	Avsatt gaver	-	-	40
70	45	70	Fond for urealiserte gevinster	90	71	85
-	-	0	Annen egenkapital inklusive minoritetsinteresser	1.400	1.267	1.409
-	556	614	Periodens resultat	510	505	-
6.924	6.660	8.050	Sum balanseført egenkapital	9.365	7.902	8.348
-447	-447	-447	Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler	-670	-643	-692
-	-	-	Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	64	65	64
-230	-	-0	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-	-230
-387	-386	-460	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-
-137	-142	-139	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-153	-151	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-682	-636	-656
-	-	-82	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-74	-	-
-	-556	-614	Periodens resultat	-510	-505	-
-	278	307	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (50 % etter skatt)	255	252	-
956	893	950	Fondsobligasjon, hybridkapital	1.130	1.110	1.170
6.680	6.300	7.564	Sum kjernekapital	8.722	7.394	7.856
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
-	-	-	Fondsobligasjon, hybridkapital utover 15%	37	-	-
326	315	324	Evigvarende ansvarlig kapital	325	315	328
1.409	1.310	1.388	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1.653	1.574	1.674
-387	-386	-460	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-
-137	-142	-139	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-153	-151	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-682	-636	-656
1.211	1.097	1.112	Sum tilleggskapital	1.178	1.102	1.199
7.891	7.397	8.676	Netto ansvarlig kapital	9.900	8.496	9.055
			Minimumskrav ansvarlig kapital Basel II			
1.456	1.408	1.584	Engasjement med spesialiserte foretak	1.584	1.408	1.456
1.313	1.195	1.511	Engasjement med øvrige foretak	1.511	1.203	1.313
40	56	38	Engasjement med massemarked SMB	41	59	42
324	292	318	Engasjement med massemarked personer	541	451	513
31	31	28	Engasjement med øvrige massemarked	30	33	33
653	634	1.008	Egenkapitalposisjoner	-	-	-
3.818	3.616	4.487	Sum kredittrisiko IRB	3.707	3.154	3.357
182	98	223	Gjeldsrisiko	223	98	182
49	41	48	Egenkapitalrisiko	15	15	16
-	-	-	Valutarisiko	-	-	-
293	293	315	Operasjonell risiko	420	400	400
653	528	609	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2.121	1.962	2.184
-65	-65	-76	Fradrag	-115	-107	-111
-	-	-	Overgangsordning	-	-	-
4.930	4.512	5.607	Minimumskrav ansvarlig kapital	6.371	5.522	6.029
			Kapitaldekning			
10,8 %	11,2 %	10,8 %	kjernekapitaldekning	11,0 %	10,7 %	10,4 %
12,8 %	13,1 %	12,4 %	kapitaldekning	12,4 %	12,3 %	12,0 %