

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 ytelser 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. Estimatet 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 30.9.12

Resultatregnskap (i mill kr)	PM	BM	Markets	EM 1	SMN		SMN Regnskap	Øvrige	Total
					Finans	Allegro			
Netto renteinntekter	399	653	-10	2	88	0	0	-53	1.079
Renter av anvendt kapital	9	74	3	-	-	-	-	-86	-
Sum renteinntekter	408	726	-8	2	88	0	0	-138	1.079
Netto provisjons- og andre inntekter	332	97	14	255	-3	8	78	37	818
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	1	25	63	-	-	-	2	313	403
Sum inntekter *	740	848	69	258	85	8	80	212	2.300
Sum driftskostnader	488	290	68	200	38	10	68	54	1.217
Resultat før tap	252	558	2	57	47	-3	13	157	1.084
Tap på utlån, garantier m.v.	3	35	-	-	4	-	-	-	42
Resultat før skatt	249	524	2	57	43	-3	13	157	1.042
EK avkastning	19,5 %	13,1 %	0,6 %						12,1 %
Balanse									
Utlån til kunder	56.916	41.080	-	-	3.106	-	-	2.172	103.274
Herav overført Boligkreditt og Næringskreditt	-26.984	-934	-	-	-	-	-	-	-27.917
Individuell nedskrivning utlån	-31	-106	-	-	-12	-	-	-	-148
Gruppenedskrivning utlån	-	-	-	-	-16	-	-	-278	-295
Andre eiendeler	200	578	-	86	-2.946	-1	13	37.796	35.726
Sum eiendeler	30.101	40.618	-	86	132	-1	13	39.690	110.640
Innskudd fra og gjeld til kunder	22.335	24.910	-	-	-	28	12	3.551	50.836
Annen gjeld og egenkapital	7.767	15.708	-	86	132	-29	2	36.139	59.804
Sum egenkapital og gjeld	30.101	40.618	-	86	132	-1	13	39.690	110.640

Konsern 30.9.2011

Resultatregnskap (i mill kr)	PM	BM	Markets	EM 1	SMN		SMN Regnskap	Øvrige	Total
					Finans	Alleagro			
Netto renteinntekter	385	584	9	4	71	1	-0	-2	1.053
Renter av anvendt kapital	14	96	4	-	-	-	-	-115	-
Sum renteinntekter	400	680	13	4	71	1	-0	-116	1.053
Netto provisjons- og andre inntekter	264	100	16	226	-1	9	54	20	687
Netto avkastning på finansielle investeringer **)	5	26	41	-0	-	-	0	205	276
Sum inntekter *	668	806	70	230	70	10	54	109	2.017
Sum driftskostnader	457	256	59	174	35	13	49	27	1.070
Resultat før tap	211	550	10	55	34	-3	5	84	947
Tap på utlån, garantier m.v.	7	-17	-	-	12	-	-	4	1
Resultat før skatt og minoritetsinteresser	205	567	10	55	23	-3	5	85	946
EK avkastning	18,6 %	14,6 %	5,6 %						12,5 %
Balanse									
Utlån til kunder	50.730	37.499	-	-	2.942	-	-3	1.503	92.671
Herav overført Boligkreditt	-20.132	-245	-	-	-	-	-	-724	-21.101
Individuell nedskrivning utlån	-31	-103	-	-	-24	-	-	-1	-159
Gruppenedskrivning utlån	-	-	-	-	-16	-	-	-273	-290
Andre eiendeler	184	202	-	151	-2.476	17	21	30.789	28.888
Sum eiendeler	30.751	37.353	-	151	425	17	18	31.292	100.007
Innskudd fra og gjeld til kunder	20.519	23.932	-	-	-	-	-	1.572	46.023
Annen gjeld og egenkapital	10.231	13.422	-	151	425	17	21	29.718	53.985
Sum egenkapital og gjeld	30.751	37.353	-	151	425	17	18	31.292	100.007

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

**) Spesifikasjon av netto avkastning på finansielle eiendeler

	30.9.12	30.9.11
Inntekter av eierinteresser	234	171
Herav SpareBank 1 Gruppen	104	50
Herav BN Bank	41	73
Herav Bank 1 Oslo Akershus	34	14
Herav SpareBank 1 Boligkreditt	37	15
Herav SpareBank 1 Næringskreditt	8	6
Herav Polaris Media	18	21
Kursgevinst og utbytte av aksjer	19	66
Herav SpareBank 1 SMN Invest	14	51
Kursgevinst øvrige verdipapirer	56	-17
Kursgevinst SMN Markets eks. aksjer	95	56
Netto avkastning på finansielle eiendeler	403	276

Note 4 - Driftskostnader

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.09.11	30.09.12		30.09.12	30.09.11	31.12.11
528	414	462	Personalkostnader	690	614	810
167	119	129	IT-kostnader	145	131	185
23	17	17	Porto og verditransport	20	19	27
38	25	27	Markedsføring	36	34	50
38	27	30	Ordinære avskrivninger	74	63	87
119	89	93	Driftskostnader faste eiendommer	73	69	95
47	29	37	Kjøpte tjenester	43	36	55
129	74	87	Andre driftskostnader	136	103	173
1.089	794	883	Sum driftskostnader	1.217	1.070	1.482

Note 5 - Utlån til kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
5.027	4.430	5.862	Jordbruk, skogbruk, fiske og fangst	6.035	4.619	5.217
1.883	1.867	2.258	Havbruk	2.378	2.013	2.026
2.644	2.784	3.196	Industri og bergverk	3.426	3.026	2.881
2.113	2.012	2.601	Bygg, anlegg, kraft og vannforsyning	3.121	2.480	2.572
2.147	2.122	2.161	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.340	2.318	2.337
5.974	5.553	5.547	Sjøfart	5.554	5.558	5.978
12.662	12.674	12.279	Eiendomsdrift	11.769	12.236	12.179
3.573	3.306	3.532	Forretningsmessig tjenesteyting	3.809	3.608	3.867
1.808	1.816	2.094	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	2.423	2.058	2.078
63	24	129	Offentlig forvaltning	156	54	92
969	1.050	1.779	Øvrige sektorer	1.785	1.052	971
38.861	37.639	41.440	Sum næring	42.795	39.021	40.198
54.058	52.699	59.333	Lønnstakere	60.479	53.650	55.034
92.919	90.338	100.773	Sum utlån inkl. Boligkreditt og Næringskreditt	103.274	92.671	95.232
22.126	21.101	27.294	Herav Boligkreditt	27.294	21.101	22.126
-	-	623	Herav Næringskreditt	623	-	-
70.793	69.237	72.856	Brutto utlån i balansen	75.357	71.570	73.105

Note 6 - Tap på utlån og garantier

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
-36	-52	-14	Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-24	-63	-50
-	-	5	Periodens endring i gruppenedskrivninger	5	-	-
75	74	42	Periodens konstaterte tap hvor det tidligere er nedskrevet	54	87	91
9	3	34	Periodens konst. tap hvor det tidligere ikke er nedskrevet	37	14	26
-37	-35	-29	Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-30	-37	-39
12	-10	38	Periodens tapkostnader	42	1	27

Note 7 - Nedskrivning på utlån og garantier

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
186	186	151	Individuelle nedskrivninger ved starten av perioden + Økt nedskrivning på engasjement hvor det tidl. er nedskrevet	173	222	222
9	7	8		8	8	10
26	26	7	- Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder + Nedskrivning på engasjement hvor det tidl. ikke er nedskrevet	8	28	28
57	41	27		29	44	59
75	74	42	- Konstaterte tap i perioden hvor det tidligere er nedskrevet	54	87	91
151	135	137	Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	148	159	172
85	77	76	Konstaterte tap i perioden	91	101	117

Note 8 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
			Misligholdte utlån			
272	248	351	Brutto mislighold over 90 dager *)	398	332	338
73	60	80	- Individuelle nedskrivninger	86	79	89
199	188	271	Netto misligholdte utlån	312	253	249
27 %	24 %	23 %	Avsetningsgrad	22 %	24 %	26 %
			Andre tapsutsatte engasjement			
191	216	136	Tapsutsatte engasjement (ikke misligholdt)	163	223	204
77	75	57	- Individuelle nedskrivninger	62	81	83
113	140	78	Netto andre tapsutsatte engasjement	101	142	121
41 %	35 %	42 %	Avsetningsgrad	38 %	36 %	41 %

*) Herav 61 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	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
-	-	-	Utsatt skattefordel	6	8	19
151	147	190	Varige driftsmidler	1.196	1.107	1.109
-	-	-	Eiendeler holdt for salg	564	412	481
956	1.137	1.209	Opptjente ikke motatte inntekter	1.202	1.135	948
4	45	452	Fordringer verdipapirer	452	45	4
30	392	251	Andre eiendeler	195	570	218
1.142	1.721	2.102	Sum øvrige eiendeler	3.615	3.278	2.779

Note 10 - Innskudd fra kunder fordelt på sektor og næring

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
1.757	1.732	2.016	Jordbruk, skogbruk, fiske og fangst	2.016	1.732	1.757
402	327	163	Havbruk	163	327	402
1.079	1.378	1.146	Industri og bergverk	1.146	1.378	1.079
1.420	1.298	1.402	Bygg,anlegg,kraft og vannforsyning	1.402	1.298	1.420
3.517	2.693	2.969	Varehandel, hotell- og restaurantvirksomhet	2.969	2.693	3.517
1.103	782	1.011	Sjøfart	1.011	782	1.103
3.545	3.586	4.324	Eiendomsdrift	3.729	3.579	3.517
5.103	4.836	4.429	Forretningsmessig tjenesteyting	4.429	4.836	5.103
3.231	3.204	3.721	Transport og annen tjenesteytende virksomhet	3.529	3.080	3.036
3.920	3.892	4.748	Offentlig forvaltning	4.748	3.892	3.920
2.178	1.929	3.525	Øvrige sektorer	3.497	1.908	2.157
27.254	25.656	29.456	Sum næring	28.639	25.505	27.011
20.860	20.519	22.196	Lønnstakere	22.196	20.519	20.860
48.114	46.176	51.652	Sum innskudd	50.836	46.023	47.871

Note 11 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
219	199	934	Sertifikatgjeld, nominell verdi	934	199	219
27.681	25.429	28.797	Obligasjonsgjeld, nominell verdi	28.797	25.429	27.681
248	257	353	Verdijusteringer	353	257	248
28.148	25.885	30.085	Sum verdipapirgjeld	30.085	25.885	28.148

Endring i verdipapirgjeld, ansvarlige lån og fondsobligasjoner

	30.9.12	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.11
Sertifikatgjeld, nominell verdi	934	2.109	1.394	-	219
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	28.797	8.540	7.227	-196	27.681
Verdijusteringer	353	-	-	105	248
Totalt	30.085	10.649	8.621	-91	28.148

	30.9.12	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	31.12.11
Ordinære ansvarlig lånekapital, nominell verdi	1.310	-	-	-39	1.349
Evigvarende ansvarlig lånekapital, nominell verdi	300	-	-	-	300
Fondsobligasjonslån, nominell verdi	877	-	-	-25	902
Verdijusteringer	133	-	-	-6	139
Totalt	2.620	-	-	-70	2.690

Note 12 - Annen gjeld

Morbank				Konsern		
31.12.11	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
40	21	40	Utsatt skatt	49	27	55
215	187	161	Betalbar skatt	189	205	244
913	1.129	1.092	Påløpne kostnader og mottatte ikke påløpne inntekter	1.466	1.408	1.213
101	116	94	Avsetning for påløpne kostnader og forpliktelser	94	117	102
-	-	-	Pensjonsforpliktelser	7	6	7
113	80	87	Trasseringsgjeld	87	80	113
10	3	9	Leverandørgjeld	51	39	38
20	1.198	1.476	Gjeld verdipapirer	1.476	1.198	20
-	-	-	Gjeld holdt for salg	79	137	151
130	386	358	Annen gjeld	362	421	177
1.544	3.119	3.318	Sum øvrige gjeld	3.861	3.638	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	30.9.11	30.9.12		30.9.12	30.9.11	31.12.11
2.373	2.373	2.597	Egenkapitalbevis	2.597	2.373	2.373
-0	-0	-0	- Egne egenkapitalbevis	-0	-0	-0
183	183	896	Overkursfond	896	183	183
1.457	1.160	1.457	Utjevningfond	1.457	1.160	1.457
2.611	2.344	2.611	Grunnfondskapital	2.611	2.344	2.611
190	-	-	Avsatt utbytte	-	-0	190
40	-	-	Avsatt gaver	-	-	40
70	45	70	Fond for urealiserte gevinster	94	60	85
-	-	-	Annen egenkapital inklusive minoritetsinteresser	1.295	1.261	1.409
-	709	801	Periodens resultat	816	745	-
6.924	6.813	8.431	Sum balanseført egenkapital	9.765	8.125	8.348
-447	-447	-447	Utsatt skattefordel, goodwill og immaterielle eiendeler	-701	-658	-692
-	-	-	Andel av fond for urealiserte gevinster i tilknyttede selskap	64	65	64
-230	-	-	Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-	-0	-230
-387	-386	-460	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-
-137	-165	-199	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-211	-176	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-714	-638	-656
-	-	-82	Overfinansiering pensjonsforpliktelse	-74	-	-
-	-709	-801	Periodens resultat	-816	-745	-
-	355	400	Delårsresultat som inngår i kjernekapitalen (50 % etter skatt)	408	373	-
956	945	931	Fondsobligasjon, hybridkapital	1.108	1.159	1.170
6.680	6.406	7.773	Sum kjernekapital	8.826	7.504	7.856
			Tilleggskapital utover kjernekapital			
-	-	-	Fondsobligasjon, hybridkapital utover 15%	37	-	-
326	326	325	Evigvarende ansvarlig kapital	323	326	328
1.409	1.394	1.368	Tidsbegrenset ansvarlig kapital	1.633	1.659	1.674
-387	-386	-460	50 % fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2	-	-
-137	-165	-199	50 % fradrag forventet tap IRB fratrukket tapsavsetninger	-211	-176	-147
-	-	-	50 % kapitaldekningsreserve	-714	-638	-656
1.211	1.168	1.033	Sum tilleggskapital	1.066	1.171	1.199
7.891	7.574	8.807	Netto ansvarlig kapital	9.891	8.675	9.055
			Minimumskrav ansvarlig kapital Basel II			
1.456	1.375	1.647	Engasjement med spesialiserte foretak	1.647	1.375	1.456
1.313	1.232	1.686	Engasjement med øvrige foretak	1.686	1.240	1.313
40	55	38	Engasjement med massemarked SMB	41	58	42
324	314	309	Engasjement med massemarked personer	532	495	513
31	32	28	Engasjement med øvrige massemarked	30	34	33
653	645	1.087	Egenkapitalposisjoner	-	-	-
3.818	3.652	4.796	Sum kredittrisiko IRB	3.937	3.201	3.358
182	172	209	Gjeldsrisiko	209	172	182
49	38	14	Egenkapitalrisiko	15	13	16
-	-	-	Valutarisiko	-	-	-
293	293	315	Operasjonell risiko	420	400	400
653	593	659	Engasjementer beregnet etter standardmetoden	2.178	2.068	2.184
-65	-65	-76	Fradrag	-121	-107	-111
-	-	-	Overgangsordning	-	-	-
4.930	4.684	5.916	Minimumskrav ansvarlig kapital	6.638	5.748	6.027
			Kapitaldekning			
10,8 %	10,9 %	10,5 %	kjernekapitaldekning	10,6 %	10,4 %	10,4 %
12,8 %	12,9 %	11,9 %	kapitaldekning	11,9 %	12,1 %	12,0 %