

Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)

31. desember 2015 Tysnes Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Konsolidering	2
3. Kapitalkrav	3
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2 Bufferkrav.....	4
3.3 Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger	5
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater	9
5. Egenkapitalposisjoner.....	9
6. Renterisiko	10
7. Styring og kontroll av risiko	11
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP.....	11
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer.....	12

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2015 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

Alle tall er oppgitt i tusen dersom ikke annet er oppgitt.

2. KONSOLIDERING

Tysnes Sparebank har ingen eierandeler som medfører rapportering av konsolidert kapitaldekning, men har eierandeler hvor deler av investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital. Dette gjelder mindre plasseringer i finansinstitusjoner og medlemsinnskudd i Kredittforeningen for Sparebanker. Banken har i 2015 redusert porteføljen av investeringer i andre finansinstitusjoner. Gjenværende portefølje er klassifisert som anleggsmidler og består i hovedsak av aksjer tilknyttet Eika alliansen. Tabellen viser oversikt over de vesentligste plasseringene som fører til fratrukk i ansvarlig kapital.

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett/forretnings-konto	Type virksomhet
Eika Boligkreditt AS	2.654.006	11.124	0,37 %	0,37 % Oslo	Boligfinansiering
Eika Gruppen AS	41.712	1.250	0,17 %	0,17 % Oslo	Forsikring, finansiering, forvaltning, investering og eiendomsmegling
Eiendomskreditt AS	1.600	1.655	0,52 %	0,52 % Bergen	Finans

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser sammensetningen av bankens ansvarlige kapital og beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforordningen. I tillegg vises kapitalkrav for operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

	2015
Sparebankens fond	111.591
Gavefond	205
Egenkapitalbevis	34.675
Sum egenkapital	146.471
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-1.348
Sum ren kjernekapital	145.124
Fondsobligasjoner	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-2.021
Sum kjernekapital	163.103
Sum tilleggskapital	-
Netto ansvarlig kapital	163.103
	2015
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Lokal regional myndighet	1.614
Institusjoner	2.603
Foretak	94.728
Pantsikkerhet eiendom	491.371
Forfalte engasjementer	13.749
Obligasjoner med fortrinnsrett	3.182
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	986
Andeler i verdipapirfond	7.970
Egenkapitalposisjoner	18.322
Øvrige engasjementer	153.178
Gruppedeskrivninger	-5.000
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-3.369
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	779.334
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	58.439
Sum beregningsgrunnlag	837.773
Kapitaldekning i %	19,47 %
Kjernekapitaldekning	19,47 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,32 %

Egenkapitalbevis

Banken styrket soliditeten i 2015 med en emisjon på 35 millioner kroner. Mer enn 200 personer/virksomheter tegnet seg for egenkapitalbevis i banken. Banken har en egenbeholdning på 3.100 egenkapitalbevis pr. 31.12.2015.

Fondsobligasjon

Banken utstedte en evigvarende fondsobligasjon 21.01.2014 pålydende 20 MNOK. Banken kan, etter samtykke fra Finanstilsynet; benytte sin rett til å innfri lånet til kurs 100 prosent første gang 21.01.2019 (call) og deretter kvartalsvis på hver rentebetingelsesdato. Det foreligger også regulatorisk innløsningsrett (regulatorisk call). Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital, har banken rett til å innløse utestående obligasjoner til 100 prosent pålydende pluss påløpte renter. Rentesatsen på lånet per 31.12.2015 er 5,62 prosent og forrentes med grunnlag i 3 mnd NIBOR + 4,50 prosentpoeng.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2015 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 54,5 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2015 i mill kr
Bevaringsbuffer	20.944
Systemrisikobuffer	25.133
Motsyklisk buffer	8.378
Kombinert bufferkrav	54.455

Banken har 107,4 millioner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital med og uten overgangsordninger delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10), og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført.

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	10,11 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	10,23 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et engasjement anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når overtrekk på rammekreditter er eldre enn 90 dager.

Et engasjement anses for å være tapsutsatt, selv om det ikke er misligholdt ennå, når det er blitt identifisert objektive bevis på verdifall.

Kriterier for beregning av nedskrivninger på individuelle utlån er at det foreligger objektive bevis for verdifall på rapporteringstidspunktet. Objektive bevis på at et utlån eller grupper av utlån har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problem hos debitor, eventuelt negativ endring (migrasjon)
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor
- Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling
- Nasjonale eller lokale økonomiske forhold som korrelerer med mislighold i utlånsgruppen

I tillegg må tapshendelsen redusere utlånets estimerte fremtidige kontantstrømmer for å kunne karakteriseres som en tapshendelse. Verdifall på et utlån vil normalt tilsvare forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivingsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. I nåverdiberegningene benyttes løpende effektiv rente. Ved beregningen av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til påregnelig salgspris fratrukket salgskostnader.

Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, blir det gjort nedskrivning for verdifallet. Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier. Retningslinjene omhandler hovedsakelig følgende dimensjoner:

- Vesentlige/uvesentlige engasjement
- Misligholdte/tapsutsatte engasjement
- Risikoklasser
- Mirasjon

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Det nye risikoklassifiseringssystemet er blant annet grunnlag for gruppenedskrivninger. Prosentvise tap i den enkelte risikoklasse er basert på historiske tap i Eika-bankene. I tillegg foretar banken en vurdering av risiko for manglende betalingsevne med grunnlag i beregninger med basis i erfaringstall, konjunkturedringer, bransjeanalyser og andre forhold. Nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter individuelle nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	3.395	-	-	3.395
Lønnstakere o.l.	1.058.692	83.301	10.724	1.152.717
Utlandet	2.361	39	-	2.400
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	17.532	6.801	-	24.333
Industriproduksjon	16.854	779	1.458	19.091
Bygg og anlegg	45.252	5.335	3.453	54.041
Varehandel, hotell/restaurant	16.401	3.205	1.059	20.665
Transport, lagring	6.992	813	1.373	9.178
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	103.192	3.487	1.762	108.441
Sosial og privat tjenesteyting	19.533	346	-	19.879
Sum	1.290.204	104.106	19.829	1.414.139
Tysnes	595.817	57.351	17.504	670.672
Hordaland ellers	593.141	40.269	2.325	635.735
Resten av Norge	98.885	6.450	-	105.335
Utlandet	2.361	36	-	2.397
Gjennomsnitt²	1.204.164	96.495	26.109	1.326.768

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	164.216	10.323	48.854	233.848	837.238	(4.275)	1.290.204
Ubenyttede rammer			41.651		62.455	-	104.106
Garantier				19.829	-	-	19.829
Sum	164.216	10.323	90.505	253.677	899.693	(4.275)	1.414.139

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	3.081	700	2.685	(50)	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	7.420	690	690	690	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-	-	-
Transport, lagring	1.812	600	600	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	300	300	300	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
Sum	12.313	2.290	4.275	940	-	-
Tysnes	7.384	1.300	3.285	(50)	-	-
Hordaland ellers	4.929	990	990	990	-	-
Resten av Norge	-	-	-	-	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	3.335	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-50	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	990	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	4.275	-
Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	4.900	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	100	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	5.000	-
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen krc	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	940	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	100	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	23	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-54	-
Periodens tapkostnader	1.009	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer banken plasserer i. I så fall er det rating fra Standard & Poor's, Moody's og/eller Fitch som er aktuelle. Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	49.966	49.966	-	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	6.412	8.070	-	0 %	0 %
Institusjoner	9.997	9.997	-	0 %	0 %
Foretak	122.847	116.188	-	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.133.402	1.133.402	-	93 %	0 %
Forfalte engasjementer	12.724	10.434	-	29 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	31.822	31.822	-	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.932	4.932	-	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	30.121	30.121	-	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	14.953	14.953	-3.369	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	190.353	188.368	-	0 %	0 %
Sum	1.607.529	1.598.253	-3.369	-	-

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Verdivurderingen skal dokumenteres og oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år. Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP.

4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har ingen derivatkontrakter per 31.12.2015.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Banken sin beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og parter er definert som anleggsmidler og blir vurdert og bokført til anskaffelseskost med fradrag for eventuell nedskrivning. Beholdningen blir ikke regulert fortløpende for kursendringer, men blir likevel nedskrevet dersom markedsverdien er lavere enn bokført verdi når verdinedgangen skyldes forhold som ikke er av forbigående art. Banken bruker porteføljeprinsippet ved vurdering av balanseført verdi.

Handelsportefølje blir vurdert som omløpsmidler og vurderes alltid til markedsverdi. Banken har inngått forvalter avtale med Eika Kapitalforvaltning AS for plassering av overskuddslikviditet og porteføljen blir vurdert til markedsverdi.

Banken sin beholdning av obligasjoner er klassifisert som omløpsmidler og vurderes etter Laveste Verdis Prinsipp (LVP), dvs til laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi. Verdipapirene vurderes hver for seg og ikke samlet.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	-	-	-	-	-	-
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	-	-	1.742	-	-	-
- andre aksjer og andeler	15.540	19.505	-	-	-	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld/egenkapital. Banken vil ikke kunne gjennomføre renteendringer parallelt for alle balanseposter. Tysnes Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder
- Innskudd fra kunder
- Utlån til andre banker
- Lån og innskudd fra andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapir
- Rentebærende verdipapirgjeld

Banken skal ihht vedtatte policyer kun påta seg begrenset renterisiko og renterisikoen blir rapportert til styret kvartalsvis. Renterisikoen er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoeng økning i renten. Renterisikoen har gjennom hele året vært innenfor vedtatte rammer. Banken har ikke fastrente innskudd og fastrentelån formidles gjennom Eika Boligkreditt AS. All funding er flytende.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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

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

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

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

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

I fastsettingen av bankens minimumskrav til ren kjernekapital, netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov. Det er etablert et sett av handlingsregler hvor det kommer frem hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivå av faktisk kapital.

Bankens minimumskrav til ren kjernekapital, netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. ICAAP prosessen er en naturlig del av bankens risikostyringsprosess. Banksjef og Risk manager gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og legger dette frem for styret. En slik gjennomgang skal gjennomføres regelmessig og minst

årlig. Prosessen skal være gjenstand for uavhengig vurdering minst årlig og bankens bruker ekstern revisor i kvalitetssikringen av arbeidet.

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

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko
- Markedsrisiko
- Omdømmerisiko
- Eiendomsrisiko
- Forretningsmessigrisiko
- Strategisk risiko

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoeer gjøres ved hjelp av ulike metoder.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultatet man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under et kritisk nivå.

7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoeer

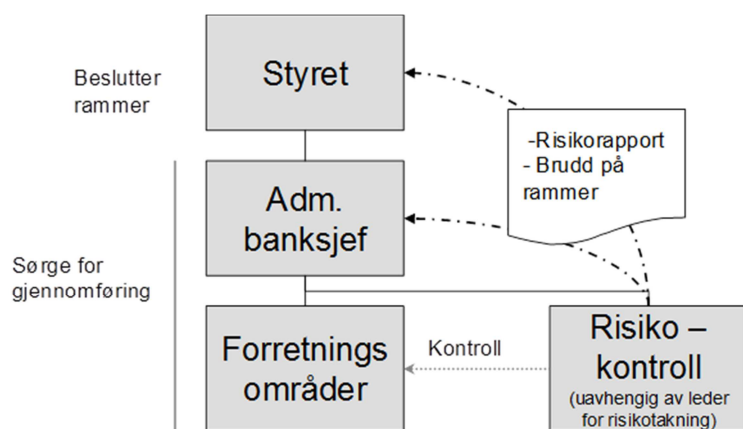
God risikostyring er en viktig forutsetning for at bankens skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring, herunder god internkontroll for banken som helhet og de enkelte vesentlige forretningsområder. I dette ligger også beslutning om bankens risikoprofil og risikotoleranse for de ulike risikotypene. Styret skal motta periodisk rapportering fra administrasjonen om forhold relatert til bankens finansielle stilling, samt utvikling og status i bankens risikoeksponering.

Administrerende banksjef har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

Risk Manager kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til adm. banksjef og styret.

Rollefordelingen er illustrert i figuren nedenfor.



Policy for virksomhets – og risikostyringen gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

I tillegg til policy for virksomhets – og risikostyring har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder bankens kreditt, markeds – og likviditetsrisiko. Operasjonell risiko er beskrevet i et eget policydokument, som også må ses i sammenheng med de øvrige risikotyper. Banken har ikke etablert egne policydokumenter for risiko knyttet til strategiske beslutninger, forretningsmessige forhold og bankens omdømme. Disse risikoene er likevel hensyntatt ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at sikkerheter banken besitter ikke dekker utestående krav ved en realisasjon.

Tysnes Sparebank sin styring av kredittrisiko tar utgangspunkt i policy for kredittrisiko. Styret har satt et mål om lav/moderat risiko i utlåns – og kredittporteføljen. Banken har etablert rammer som er knyttet opp til vedtatt risikotoleranse. Rammeverk for kredittrisiko overvåkes månedlig og rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner, retningslinjer og en sterk intern kredittkultur som er viktig å ha når banken skal vokse videre. Banken har etablert en moderat risikobasert fullmaktstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter. Det er etablert et rådgivende kredittutvalg bestående av banksjef, Risk manager, senior kunderådgiver og PM leder. Det er klart definert hvilke saker som skal behandles av kredittutvalget i bankens fullmakter. Kredittutvalget gir tilråding på kredittsaker til beslutningstaker. På personmarkedet skal alle avvik fra Finanstilsynets «Forskrift om krav til nye utlån med pant i bolig» tilrådes i kredittutvalget. Finanstilsynet har kommet med krav om at slike avvikssaker ikke skal være høyere enn 10 prosent av innvilget utlånsvolum per kvartal. Avvik rapporteres i aggregert form til styret hvert kvartal.

Banken og Eika Alliansen innførte et nytt risikoklassifiseringssystem for person og bedriftskunder i 2015. Risikoklassifiseringssystemet er et godt verktøy for oppfølging av risiko både på kundenivå og aggregert for hele utlånsporteføljen. Det er to hovedmodeller for risikoklassifiseringssystemet, en for personmarkedet og

en for bedriftsmarkedet. Begge modellene er sannsynlighetsbasert og tar hensyn til både interne og eksterne data. For å styre bankens risiko er det satt rammer for samlet engasjement innenfor ulike risikogrupper. Risikoklassene er utgangspunkt for bankens fullmakts struktur.

Alle engasjement blir gjennomgått kvartalsvis for å vurdere om det er nødvendig med nedskrivning for verdifall. Slik nedskrivning blir resultatført som tap.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risiko for tap utover «normal» kredittrisiko som skyldes konsentrasjon på bransje, størrelse og geografi. I tilfeller hvor det avdekkes konsentrasjonsrisiko kommer denne i tillegg til risiko beregnet i den ordinære kredittrisikoberegningen.

Finanstilsynet har definert hva som regnes som et stort engasjement. Styret har definert store engasjement i Tysnes Sparebank lavere enn Finanstilsynets krav. Banken har få store engasjement og engasjementene blir fulgt tett opp og rapportert til styret kvartalsvis. Næringsengasjement utgjør ca 17 prosent av bankens utlånsportefølje og styret har en målsetting om at summen av bankens engasjement til bedriftskunder skal utgjøre 20 prosent av samlet utlånsportefølje. Styret har i tillegg fastsatt maks eksponeringsrammer mot en enkelt bransje. Vekst strategien innen bedriftsmarkedet er at nye kunder skal være i Tysnes kommune og omkringliggende kommuner. Dette er kjente markeder som ikke endrer risikobildet vesentlig.

Når det gjelder privatmarkedet har innbyggere på Tysnes store arbeidsmarkeder både i sør og nord med gode kommunikasjonsmuligheter for pendling. Dette gjør at kundene ikke er så sårbare for å miste inntekt dersom lokale arbeidsplasser skulle forsvinne. Relativt mange Sunnhordlendinger har arbeid tilknyttet oljenæringen og banken forventer at arbeidsledigheten i regionen øker i 2016.

Banken vil sitte igjen med konsentrasjonsrisiko i form av geografisk konsentrasjon, dvs risiko som følge av begrenset geografisk spredning i porteføljen. Tysnes Sparebank skal være en lokal sparebank for Sunnhordlandsområdet og kredittgivingen er basert på «kirketårnprinsippet» hvor god kjennskap til kunden står sentralt.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Styret godkjenner årlig policyen for likviditetsrisiko, samt at stresstester og beredskapsplaner blir benyttet som grunnlag i dette arbeidet. Likviditeten er avhengig av bankens balansestruktur, likviditeten i pengemarkedet og bankens kredittverdighet. Det er blant annet utarbeidet rammer for bankens balansestruktur, forfallsstruktur, størrelse på innskudd og løpende likviditetsbeholdning. Ettersom banken er avhengig av tillit fra våre innskyttere, er det, slik styret ser det, viktig å ha en lav/moderat likviditetsrisiko. Styret har stor fokus på å følge opp likviditetsrisikoen i forhold til de retningslinjer som er fastlagt. Rammeverk for likviditetsrisiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport. Det er satt opp interne krav som utløser aktivitet visst verdiene blir for lave.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos menneske og i system eller eksterne hendelser.

Bankens operasjonelle risiko styres ihht Policy for operasjonell risiko og tilhørende rammeverk. Risikoen blir fulgt opp av interne kontrolltiltak, systemrapporter og revisjonshandlinger. Risikostyringen skal til en hver tid være tilpasset bankens valgte ambisjonsnivå. Rammeverk for operasjonell risiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap i markedsverdier knyttet til portefølje av finansielle instrumenter som følge av endringer i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

Markedsrisiko styres ihht bankens Policy for markedsrisiko og tilhørende rammeverk. Banken skal til en hver tid ha en lav markedsrisiko, da eksponering mot markedsrisiko ikke er et kjerneområde for banken. Banken tar ikke aktivt posisjoner og markedsrisiko oppstår som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer.

Banken har begrenset kompetanse og ressurser innenfor dette området. Det er derfor Eika Kapitalforvaltning AS som foretar plasseringer av overskuddslikviditet innenfor bankens vedtatte policyer. Vi har tett dialog med forvalter og kvalitetsikrer at de er innenfor vedtatte rammer. Bankens forvaltningsportefølje er liten. I tillegg plasseres overskuddslikviditet i Norges Bank.

Øvrige risikoer

I tillegg til de risikoene som er beskrevet ovenfor er banken eksponert mot følgende risikoer:

- *Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Omdømmerisiko kan knyttes til egen virksomhet, til Eika alliansen og finansbransjen generelt.*
- *Strategisk risiko er risiko for uventet tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.*
- *Forretningsrisiko er risikoen for fall i forventede inntekter (budsjett og prognoser) fra ulike forretnings- eller produktsegment.*
- *Eiendomsrisiko er risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller portefølje av eiendomsinvesteringer. Eiendomspriserisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet blir dekket under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.*

Vedlegg 1 Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Tysnes Sparebank	Tysnes Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010700404	NO0010731615
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk lovgivning	Norsk lovgivning
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Egenkapitalbevis
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	20 000 000 NOK	35 000 000 NOK
9	Instrumentets nominelle verdi	20 000 000 NOK	35 000 000 NOK
9a	Emisjonskurs	100 000	110
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende	IA
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	21.01.2014	09.04.2015
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	-	IA
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Nei
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	21.01.2019, 20 000 000 NOK	IA
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato	IA
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd NIBOR + 4,50 %	IA
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	IA
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	IA
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	IA
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	IA
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Obligasjonen kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til en hver gjeldende lovverk	
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Konverteres i henhold til gjeldende lovverk	
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	Myndighetene fastsetter kurs	
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Pliktig	
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Annen type gjeldende kjernekapital	
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Tysnes Sparebank	
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler	
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	En	
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning av Obligasjonene kan Utstederen skrive opp Obligasjonene og betale Obligasjonsrente i henhold til de til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.	
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ved en eventuell avvikling av Utstederen skal Obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld Utstederen har, dog slik at Obligasjonene med renter skal, mindre annet er avtalt eller fremkommer av offentlig regulering, ha prioritet likt med annen hybridkapital og skal dekkes foran Utstederens egenkapital, herunder egenkapitalbevis	
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	-	

Vedlegg 2 Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	35.000,00	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	103.939,00	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	7.857,00	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	146.796,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdjusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		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)	-326,00	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)	-1.348,00	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	
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) (i) 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) (j)	
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			
herav: ...			
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-1.674,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29 Ren kjernekapital	145.122,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	20.000,00	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	20.000,00	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	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	20.000,00	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	-2.021,00	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)	-2.021,00	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
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	-2.021,00	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	17.979,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	163.101,00	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital 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 lånekapital (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 lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		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 lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	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
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	163.101,00	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 tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	837.774,00	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	17,32 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	19,47 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	19,47 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	6,32 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		
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 tilleggs kapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen 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)