

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

31. desember 2016 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
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjestående 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	10
6. Renterisiko	10
7. Styring og kontroll av risiko	11
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP	11
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoen	12
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	16
8.1 Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	16
8.2 Skjema for offentliggjøring av sammensetningen ansvarlig kapital for perioden 2014 – 2017	17

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 2016 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 fratrasket i ansvarlig kapital. Dette gjelder i hovedsak aksjer tilknyttet Eika Alliansen, mindre plasseringer i finansinstitusjoner og medlemsinnskudd i Kredittforeningen for Sparebanker. Tabellen viser oversikt over de vesentligste plasseringene som fører til fratrekk i ansvarlig kapital.

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Boligkreditt AS	5.672.464	24.431	0,60 %	0,60 %	Oslo	Boligfinansiering
Eiendomskreditt AS	16.000	1.655	0,52 %	0,52 %	Bergen	Finans
Eika Gruppen AS	41.712	1.250	0,17 %	0,17 %	Oslo	Forsikring, finansiering, forvaltning, investering og eiendomsmegling

Banken har i 2016 kjøpt seg inn i eiendomsselskapet Aktiv Hordaland AS med 38% eierandel. Dette samarbeidet skal skape ny forretning for banken og eiendomsselskapet. Med en eierandel på over 10% defineres investeringen som vesentlig og vekter 250% i beregningsgrunnlaget for kredittrisiko.

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 kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

	2016
Sparebankens fond	121.651
Gavefond	205
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	75.227
Overkursfond	680
Utjevningfond	1
Sum egenkapital	197.764
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-7.679
Sum ren kjernekapital	190.085
Fondsobligasjoner	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-5.119
Sum kjernekapital	204.967
Netto ansvarlig kapital	204.967

	2016
Eksponeringskategori (beregninggrunnlag etter risikovekt)	
Lokal regional myndighet	1.412
Institusjoner	182
Foretak	131.537
Pantsikkerhet eiendom	620.882
Forfalte engasjementer	17.058
Obligasjoner med fortrinnsrett	6.311
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ratin	23.697
Andeler i verdipapirfond	4.233
Egenkapitalposisjoner	39.945
Øvrige engasjementer	74.948
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-12.798
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	907.407
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	70.105
Sum beregningsgrunnlag	977.512
Kapitaldekning i %	20,97 %
Kjernekapitaldekning	20,97 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,45 %

Egenkapitalbevis

Banken styrket soliditeten i 2015 med en emisjon på 35 millioner kroner. I 2016 gjennomførte banken en rettet emisjon på 35 millioner kroner med påfølgende reপরসjonsemisjon der det kom inn 5,5 millioner kroner, totalt 40,5 millioner kroner. Banken har en egenbeholdning på 2.900 Egenkapitalbevis pr. 31.12.2016.

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 31.12.2016 er 5,52 prosent og forrentes med grunnlag i 3 mnd NIBOR + 4,50 prosentpoeng.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2016 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 68,4 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2016 i mill kr
Bevaringsbuffer	24.438
Systemrisikobuffer	29.325
Motsyklisk buffer	14.663
Kombinert bufferkrav	68.426

Banken har 146,1 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)	11,00 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	11,00 %

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. Bankens fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet. Bankens har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier. Retningslinjene omhandler hovedsakelig følgende dimensjoner:

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

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.

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	2.654	-	-	2.654
Lønnstakere o.l.	1.187.220	84.749	8.422	1.280.391
Utlandet	5.304	-	-	5.304
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	22.373	3.576	-	25.949
Industriproduksjon	23.968	1.963	1.458	27.389
Bygg og anlegg	62.942	10.698	5.154	78.794
Varehandel, hotell/restaurant	21.239	2.925	1.229	25.393
Transport, lagring	14.179	1.002	1.466	16.647
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	143.119	5.302	116	148.537
Sosial og privat tjenesteyting	37.776	944	121	38.841
Sentralbank	50.097	-		50.097
Kredittinstitusjoner	122.894	-		122.894
Sum	1.693.764	111.159	17.966	1.822.889
Tysnes	732.499	65.237	15.589	813.325
Hordaland ellers	843.603	39.579	2.377	885.559
Resten av Norge	112.358	6.308		118.666
Utlandet	5.304	35		5.339
Gjennomsnitt²	1.491.984	107.633	18.898	1.618.514

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	190.384	14.572	72.409	295.046	956.047	165.306	1.693.764
Ubenyttede rammer	-	-	111.159	-	-	-	111.159
Garantier	-	-	-	17.966	-	-	17.966
Sum	190.384	14.572	183.568	313.012	956.047	165.306	1.822.889

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.	7.337	3.285	3.285	600	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	1	-	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	7.245	800	800	(790)	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	894	-	-	-	-	-
Sum	15.478	4.085	4.085	(190)	-	-
Tysnes	1.254	2785	2.785	650	-	-
Hordaland ellers	14.222	1300	1.300	(840)	-	-
Resten av Norge	2	-	-	-	-	-
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.	4.275	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-1.490	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.350	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-50	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	4.085	-
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.	5.000	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	1.000	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	6.000	-
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-190	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	1.000	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	1.124	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	116	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-58	-
Periodens tapkostnader	1.992	-

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 per 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 fratrasket 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	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	50.098	50.098	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	5.635	7.058	-	-	-	-
Offentlige foretak	-	-	-	-	-	-
Multilaterale utviklingsbanker	-	-	-	-	-	-
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	-	-	-
Institusjoner	1.308	1.308	-	-	-	-
Foretak	171.231	166.807	-	-	-	5,00 %
Massemarkedsengasjementer	-	-	-	-	-	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.393.522	1.393.517	-	-	91,80 %	-
Forfalte engasjementer	15.486	13.336	-	-	24 %	-
Høyrisiko-engasjementer	-	-	-	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	63.107	63.107	-	6.311	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	118.486	118.486	-	-	-	-
Andeler i verdipapirfond	20.038	20.038	-	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	22.968	22.968	12.798	-	-	-
Øvrige engasjementer	106.791	101.860	-	-	-	2,29 %
Sum	1.968.670	1.958.583	12.798	6.311		

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 31.12.2016.

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	-	-	1.136	117	-	-
– andre aksjer og andeler	32.165	36.795	-	-	-	-

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/innskudd til/fra kunde
- Utlån til andre banker
- Lån og innskudd fra andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapir/verdipapirgjeld

Banken skal ihht vedtatte policyer kun påta seg begrenset renterisiko og renterisikoen blir rapportert til styret kvartalsvis. For å møte konkurranse i innskuddsmarkedet i 2016 tilbydde banken kundene et fastrenteinnskuddsprodukt med forfall 31.05.2017. Avtaleperioden startet 31.05.2016 med minimumsgrense på 2 MNOK. Banken hadde en øvre grense for maks fastrenteinnskudd og har ikke inngått rentebytteavtaler for å redusere bankens eksponering overfor svingninger i rente/avkastning. Fastrentelån formidles gjennom Eika Boligkreditt AS og 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 besluttende 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 enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. 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
- Forretningsmessig risiko
- Strategisk risiko

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoer 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.

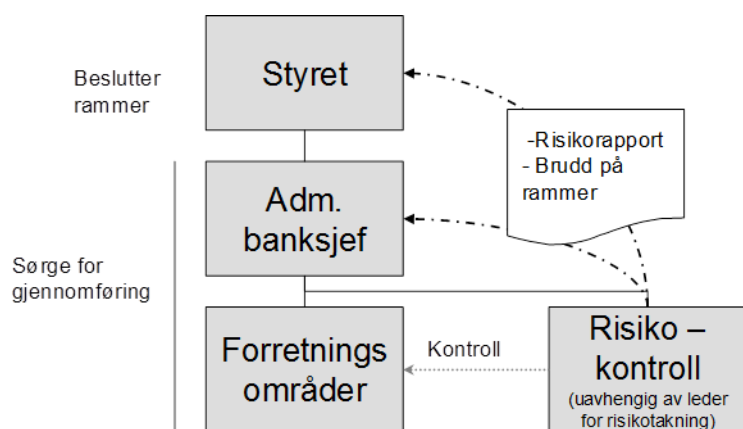
7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoer

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, marked – 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. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knytt til garantier til kunder om å oppfylle forpliktelsene sine.

Kredittrisiko er det største risikoområdet i Tysnes Sparebank, og er under kontinuerlig overvåking. Bankens 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 for personmarkedsengasjement 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 tilrådning på kredittsaker til beslutningstaker.

Bankens 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.

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. Styret har 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.

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.

I en liten bank som Tysnes Sparebank er det viktig å være opptatt av likviditetsrisiko. 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 innskytere, 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 verdien 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 enhver 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 enhver 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.*

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

8.1 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	75 517 400 NOK
9 Instrumentets nominelle verdi	20 000 000 NOK	75 517 400 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 og 20.12.2016
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 rentebetaldingsdato	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 rentetaking 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 prioritett)	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 prioritett 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	–	

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

	(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	76.197,00	26 (1), 27, 28 og 29	I/A
herav: instrumenttype 1			I/A
herav: instrumenttype 2			I/A
herav: instrumenttype 3			I/A
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	108.165,00	26 (1) (c)	I/A
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	-	26 (1) (d) og (e)	I/A
3a Avsetning for generell bankrisiko	-	26 (1) (f)	I/A
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		I/A
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		I/A
5 Minoritetsinteresser	-	84	I/A
5a Revidert delårsoverskudd fratrasket påregnelig skatt mv. og utbytte	13.693,00	26 (2)	I/A
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	198.055,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-	34 og 105	I/A
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37	I/A
9 Tomt felt i EØS	-		I/A
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38	I/A
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)	I/A
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159	I/A
Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)	I/A
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)	I/A
15 Overfinansiering av pensionsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41	I/A
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-290,00	36 (1) (f) og 42	I/A
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	I/A
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)	-7.679,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	-5.119,00
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	I/A
20 Tomt felt i EØS	-		I/A
20a Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-	36 (1) (k) og 89 til 91	I/A
20b herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (i), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	I/A
20c herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-		I/A
20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-		I/A
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)	I/A
21 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)	I/A
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)	I/A
23 Tomt felt i EØS	-		I/A
25 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48	I/A
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	-	36 (1) (a)	I/A
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	-	36 (1) (l)	I/A
26 Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum 26a og 26b	I/A
26a Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-		I/A
herav: filter for urealisert tap 1			I/A
herav: filter for urealisert tap 2			I/A
herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	I/A
herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	I/A
26b Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		I/A
herav: ...			I/A
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (i)	I/A
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-7.969,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt.	
29 Ren kjernekapital	190.086,00		

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	20.000,00	51 og 52	I/A
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			I/A
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	20.000,00		I/A
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (3) og (5)	I/A
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		I/A
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	-	85 og 86	I/A
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		I/A
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	20.000,00	Sum rad 30, 33 og	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	-	52 (1) (b), 56 (a) og 57	I/A
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	I/A
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	I/A
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	I/A
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-5.119,00	Sum rad 41a, 41b og 469 (1) (b) og 472 (10) (a)	I/A
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-5.119,00		I/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			I/A
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		I/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			I/A
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		I/A
	herav: filter for urealisert tap			I/A
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			I/A
	herav: ...			I/A
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	-	56 (e)	I/A
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	- 5.119,00	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	14.881,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad	
45	Kjernekapital	204.967,00	Sum rad 29 og rad	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	-	62 og 63	I/A
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (4) og (5)	I/A
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			I/A
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	-	87 og 88	I/A
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			I/A
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62 (c) og (d)	I/A
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	-	63 (b) (i), 66 (a) og 67	I/A
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68	I/A
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	I/A
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			I/A
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			I/A
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	I/A
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	Sum rad 56a, 56b og 469 (1) (b) og 472 (10) (a)	I/A
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		I/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			I/A
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		I/A
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			I/A
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468	I/A
	herav: filter for urealisert tap			I/A
	herav: filter for urealisert gevinst		468	I/A
	herav: ...			I/A
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt.	
59	Ansvarlig kapital	204.967,00	Sum rad 45 og rad	

59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	-	472 (10) (b)	I/A
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)	I/A
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			I/A
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			I/A
60	Beregningsgrunnlag	977.512,00		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	19,45 %	92 (2) (a)	I/A
62	Kjernekapitaldekning	20,97 %	92 (2) (b)	I/A
63	Kapitaldekning	20,97 %	92 (2) (c)	I/A
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	I/A
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		I/A
66	herav: motsyklisk buffer	1,50 %		I/A
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		I/A
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131	I/A
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	7,95 %	CRD 128	I/A
69	Ikke relevant etter EØS-regler			I/A
70	Ikke relevant etter EØS-regler			I/A
71	Ikke relevant etter EØS-regler			I/A
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	I/A
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	I/A
74	Tomt felt i EØS			I/A
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	I/A
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver		62	I/A
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	-	62	I/A
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62	I/A
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	-	62	I/A
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	I/A
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2)	I/A
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	I/A
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	I/A
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	I/A
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	I/A