

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

31. desember 2017 Tysnes Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
1. Innledning og formål med dokumentet	4
2. Konsolidering	4
3. Kapitalkrav	5
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	5
3.2 Bufferkrav	6
3.3 Uvektet kjernekapitalandel	7
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	7
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	9
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	9
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	11
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	11
4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater	11
5. Egenkapitalposisjoner	12
6. Renterisiko	12
7. Styring og kontroll av risiko	13
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP	13
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer	14
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	18

		(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		26 (1), 27, 28 og 29	IA
	herav: instrumenttype 1	108.561,00		IA
	herav: instrumenttype 2	-		IA
	herav: instrumenttype 3	457,00		IA
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	132.600,00	26 (1) (c)	IA
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	-	26 (1) (d) og (e)	IA
3a	Avsetning for generell bankrisiko	-	26 (1) (f)	IA
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		IA
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		IA
5	Minoritetsinteresser	-	84	IA
5a	Revidert delårsoverskudd fratrasket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)	IA
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	241.618,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-	34 og 105	IA
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37	IA
9	Tomt felt i EØS	-		IA
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38	IA
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)	IA
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159	IA
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)	IA
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)	IA
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41	IA
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42	IA
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	IA
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig	-20.170,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og	IA
19	selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	IA
20	Tomt felt i EØS	-		IA
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-	36 (1) (k)	IA
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (i) og 89 til 91	IA
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-	244 (1) (b) og 258	IA
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	IA
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	IA
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)	IA
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig	-	36 (1) (i) og 48 (1) (b)	IA
24	Tomt felt i EØS	-		IA
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	IA
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	-	36 (1) (a)	IA
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	-	36 (1) (l)	IA
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum 26a og 26b	IA
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-		IA
	herav: filter for urealisert tap 1	-		IA
	herav: filter for urealisert tap 2	-		IA
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	-	468	IA
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	-	468	IA
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		IA
	herav: ...	-		IA
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)	IA
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-20.170,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	221.448,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

..... 19

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 2017 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 pr 31.12.2017, 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 (KFS). 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	9.076.406	38.885	0,90 %	0,90 %	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 kjøpte seg inn i eiendomsselskapet Aktiv Hordaland AS i 2016 med 38 % eierandel. I 2017 kjøpte banken seg inn i eiendomsselskapet Aktiv Sunnhordland AS med 33 % eierandel. Disse samarbeidene skal skape ny forretning for banken og eiendomsselskapene. Med en eierandel på over 10 % defineres investeringene som vesentlig og vekter 250% i beregningsgrunnlaget for kredittrisiko.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag.

	2017
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	108.561
Overkursfond	457
Sparebankens fond	132.171
Gavefond	205
Utjevningsfond	1
Kompensasjonsfond	222
Sum egenkapital	241.618
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-20.170
Sum ren kjernekapital	221.448
Fondsobligasjoner	20.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-2.521
Sum kjernekapital	238.927
Ansvarlig lånekapital	30.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-2.521
Sum tilleggskapital	27.479
Netto ansvarlig kapital	266.405
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Lokal regional myndighet	4.866
Institusjoner	21
Foretak	210.844
Pantsikkerhet eiendom	720.300
Forfalte engasjementer	60.602
Obligasjoner med fortrinnsrett	9.443
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ra	22.660
Andeler i verdipapirfond	-
Egenkapitalposisjoner	33.157
Øvrige engasjementer	109.826
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.171.720
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	85.130
Sum beregningsgrunnlag	1.256.849
Kapitaldekning i %	21,20 %
Kjernekapitaldekning i %	19,01 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,62 %

Fra 01.01.2018 må banken konsolidere sin eierandel i samarbeidsgruppen Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Dette antas å gi en nedgang i ren kjernekapital på om lag 1,2 %.

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. Bankens soliditet er ytterligere styrket i 2017 for å sikre videre vekst. Banken gjennomførte en garantert rettet emisjon med netto innbetalt emisjonsproveny på 33,333 millioner kroner. Banken har en egenbeholdning på 2.900 egenkapitalbevis pr. 31.12.2017.

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 31.12.2017 er 5,33 prosent og forrentes med grunnlag i 3 mnd NIBOR + 4,50 prosentpoeng.

Ansvarlig lån

Banken utstedte et ansvarlig obligasjonslån 04.10.2017 pålydende 30 MNOK med forfall 04.10.2027. Banken kan, etter samtykke fra Finanstilsynet; benytte sin rett til å innfri lånet til kurs 100 prosent første gang 04.10.2022 (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 tilleggskapital, har banken rett til å innløse utestående obligasjoner til 100 prosent pålydende. Rentesatsen på lånet per 31.12.2017 er 3,12 prosent og forrentes med grunnlag i 3 mnd NIBOR + 2,30 prosentpoeng.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2017 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 94,3 MNOK:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2017 i MNOK
Bevaringsbuffer	31.421
Systemrisikobuffer	37.705
Motsyklisk buffer	25.137
Kombinert bufferkrav	94.264

Banken har 164,9 MNOK 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)	10,61 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	10,71 %

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 fratrasket 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
- 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, konjunkturendringer, 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	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	1.376.285	92.096	8.635	1.477.016
Utlandet	4.191	-	-	4.191
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	19.695	6.216	85	25.995
Industriproduksjon	17.545	4.626	3.002	25.173
Bygg og anlegg	100.188	7.067	7.726	114.981
Varehandel, hotell/restaurant	33.976	3.535	1.494	39.005
Transport, lagring	18.987	708	1.595	21.290
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	355.454	9.476	313	365.243
Sosial og privat tjenesteyting	22.946	1.328	406	24.680
Sentralbank	63.510	-	-	63.510
Kredittinstitusjoner	119.307	-	-	119.307
Sum	2.132.084	125.052	23.256	2.280.392
Tysnes	918.243	68.476	18.375	1.005.094
Hordaland ellers	1.095.600	49.251	4.880	1.149.730
Resten av Norge	114.051	6.947	-	120.998
Utlandet	4.191	379	-	4.570
Gjennomsnitt²	1.912.924	118.105	20.611	2.051.640

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.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	249.372	32.266	79.293	481.008	1.112.138	178.007	2.132.084
Ubenyttede rammer	-	-	125.052	-	-	-	125.052
Garantier	-	-	-	23.256	-	-	23.256
Sum	249.372	32.266	204.345	504.264	1.112.138	178.007	2.280.391

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.

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.	23.838	6.529	3.710	593	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	1.649	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	235	-	-	154	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	22.064	647	1.100	300	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	943	-	-	-	-	-
Sum	48.728	7.176	4.810	1.047	-	-
Tysnes	1.264	3.757	2.660	10	-	-
Hordaland ellers	47.464	3.419	2.150	1.037	-	-
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	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	4.085	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-150	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.500	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-625	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	4.810	-
Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	6.000	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	500	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	6.500	-
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	725	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	500	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	150	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	191	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-19	-
Periodens tapkostnader	1.547	-

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.

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.

Engasjementskategorier	Engasjements beløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	59.777	59.777	-	-	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	23.085	24.331	-	23.085	0 %	0 %
Institusjoner	506	1.127	-	506	0 %	0 %
Foretak	247.810	237.052	-	-	0 %	0,50 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.571.847	1.571.795	-	6.046	93,10 %	0 %
Forfalte engasjementer	52.845	52.845	-	-	37,91 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	94.427	94.427	-	94.427	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsikring	113.301	113.301	-	113.301	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	28.003	28.003	-	6.000	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	136.315	126.859	25.212	-	0 %	0 %
Sum	2.327.915	2.309.515	25.212	243.365		

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 31.12.2017.

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.

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	-	-	-	106	-	-
– andre aksjer og andeler	47.215	50.746	-	-	-	-

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. Banken har ingen fastrenteinnskuddsprodukt per 31.12.2017. 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. I 2018 vil ICAAP basere seg på tall per 31.12.2018 og ICAAP rapporten godkjennes av styret innen 31.03.2019.

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

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko
- 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.

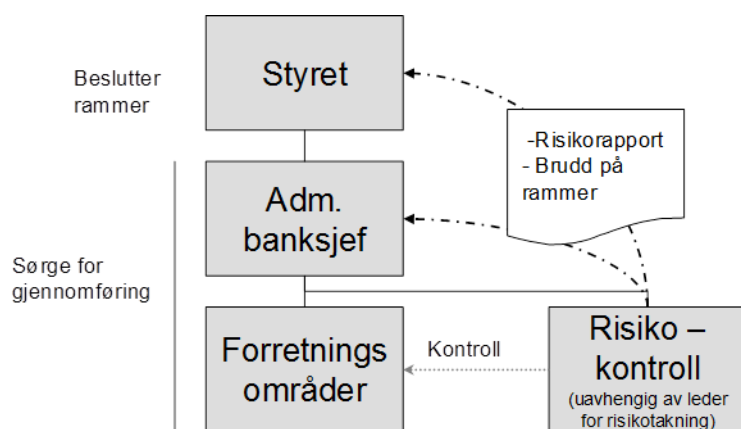
7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoer

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

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1 Utsteder	Tysnes Sparebank	Tysnes Sparebank	Tysnes Sparebank
2 Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloomberts identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010700404	NO0010731615	NO0010731615
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk lovgivning	Norsk lovgivning	NO0010807704
Behandling etter kapitalregelverket			
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Ren kjernekapital	Tilleggskapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Ren kjernekapital	Tilleggskapital
6 Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7 Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Egenkapitalbevis	Ansvarlige lånekapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	20 000 000 NOK	75 517 400 NOK	30 000 000 NOK
9 Instrumentets nominelle verdi	20 000 000 NOK	75 517 400 NOK	30 000 000 NOK
9a Emisjonskurs	100 000	110	100 000
9b Innløsningskurs	100 % av pålydende	IA	100 % av pålydende
10 Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld – amortisert kost	Egenkapital	Gjeld – amortisert kost
11 Opprinnelig utstedelsesdato	21.01.2014	09.04.2015, 20.12.2016 og 18.12.2017	04.10.2017
12 Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende	Evigvarende
13 Opprinnelig forfallsdato	–	IA	04.10.2027
14 Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Nei	Ja
15 Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	21.01.2019, 20 000 000 NOK	IA	04.10.2027, 30 000 000 NOK
16 Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Kvartalsvis call på hver rentebaetalingsdato	IA	Kvartalsvis call på hver rentebaetalingsdato
Rente/utbytte			
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende
18 Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 mnd NIBOR + 4,50 %	IA	3 mnd NIBOR + 2,30 %
19 Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	IA	Nei
20a Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Full fleksibilitet	Pliktig
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Full fleksibilitet	Pliktig
21 Vilkår om rentetøknning eller annet incitament til innfrielse	Nei	IA	Nei
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	IA	Nei
Konvertering/nedskrivning			
23 Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	IA	Nei
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	IA	Ja
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis utstederskapitaldekning 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 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	Nei	Nei
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	–	–	–

		(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		26 (1), 27, 28 og 29	IA
	herav: instrumenttype 1	108.561,00		IA
	herav: instrumenttype 2	-		IA
	herav: instrumenttype 3	457,00		IA
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	132.600,00	26 (1) (c)	IA
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	-	26 (1) (d) og (e)	IA
3a	Avsetning for generell bankrisiko	-	26 (1) (f)	IA
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		IA
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		IA
5	Minoritetsinteresser	-	84	IA
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	-	26 (2)	IA
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	241.618,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-	34 og 105	IA
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37	IA
9	Tomt felt i EØS	-		IA
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38	IA
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)	IA
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159	IA
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)	IA
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)	IA
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41	IA
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42	IA
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	IA
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er	-20.170,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og	IA
19		-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	IA
20	Tomt felt i EØS	-		IA
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-	36 (1) (k)	IA
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (i) og 89 til 91	IA
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	IA
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	IA
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	IA
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)	IA
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig	-	36 (1) (i) og 48 (1) (b)	IA
24	Tomt felt i EØS	-		IA
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	IA
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	-	36 (1) (a)	IA
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	-	36 (1) (l)	IA
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum 26a og 26b	IA
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-		IA
	herav: filter for urealisert tap 1	-		IA
	herav: filter for urealisert tap 2	-		IA
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)	-	468	IA
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)	-	468	IA
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		IA
	herav: ...	-		IA
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)	IA
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-20.170,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	221.448,00	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	IA
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	-		IA
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	20.000,00		IA
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (3) og (5)	IA
	overgangsbestemmelser	-		IA
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	-	85 og 86	IA
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		IA
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	IA
38	sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	56 (b) og 58	IA
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	IA
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	IA
41	overgangsbestemmelser	-2.521,00	Sum rad 41a, 41b og 41c	-2.521,00
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-2.521,00	469 (1) (b) og 472 (10) (a)	-2.521,00
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		IA
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		IA
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		IA
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		IA
	herav: filter for urealisert tap	-		IA
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)	-		IA
	herav: ...	-		IA
42	Overskyttende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)	-	56 (e)	IA
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-2.521,00	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	17.479,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	238.927,00	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: Instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000,00	62 og 63	IA
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (4) og (5)	IA
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-		IA
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	-	87 og 88	IA
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		IA
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62 (c) og (d)	IA
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	30.000,00	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	IA
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68	IA
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	IA
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	-		IA
54b	overgangsbestemmelser	-		IA
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	IA
56	beløp)	-2.521,00	Sum rad 56a, 56b og 56c	-2.521,00
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-2.521,00	469 (1) (b) og 472 (10) (a)	-2.521,00
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		IA
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		IA
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	-		IA
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468	IA
	herav: filter for urealisert tap	-		IA
	herav: filter for urealisert gevinst	-	468	IA
	herav: ...	-		IA
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-2.521,00	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	27.479,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	266.405,00	Sum rad 45 og rad 58	

59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	-	472 (10) (b)	IA
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital	-	469 (1) (b)	IA
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital	-		IA
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital	-		IA
60	Beregningsgrunnlag	1.256.849,00		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	17,62 %	92 (2) (a)	IA
62	Kjernekapitaldekning	19,01 %	92 (2) (b)	IA
63	Kapitaldekning	21,20 %	92 (2) (c)	IA
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	IA
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		IA
66	herav: motsyklisk buffer	2,00 %		IA
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		IA
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131	IA
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	6,12 %	CRD 128	IA
69	Ikke relevant etter EØS-regler	-		IA
70	Ikke relevant etter EØS-regler	-		IA
71	Ikke relevant etter EØS-regler	-		IA
Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ren kjernekapital 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	IA
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	IA
74	Tomt felt i EØS	-		IA
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	IA
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	IA
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	-	62	IA
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62	IA
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	-	62	IA
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	IA
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	IA
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	IA
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	IA
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	IA
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	IA