

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

31. desember 2018 Sunndal Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
1.1 Innledning	2
1.2 Kapitalkravforskriften	2
2. Konsolidering	3
3. Kapitalkrav	4
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	4
3.2 Bufferkrav	5
3.3 Uvektet kjernekapitalandel	5
4. Kreditrisiko og motpartsrisiko	5
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5. Egenkapitalposisjoner	10
6. Renterisiko	11
7. Styring og kontroll av risiko	11
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP	11
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoeer	13
7.2.1 Kreditrisiko	13
7.2.2 Markedsrisiko	13
7.2.3 Operasjonell risiko	13
7.2.4 Konsentrasjonsrisiko	14
7.2.5 Likviditetsrisiko	14
7.2.6 Forretningsrisiko	14
7.2.7 Omdømmerisiko	14
7.2.8 Strategisk risiko	15
7.2.9 Systemrisiko	15
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	16
8.1 Kommentar punkt 20a og 20b – merknad 1) og 2)	16
8.2 Kommentar punkt 31-35 – merknad 3)	17

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

1.1 Innledning

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 2018 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.

1.2 Kapitalkravforskriften

Regelverket for beregning av kapitaldekning bygger på en standard utarbeidet av Bank for International Settlements (BIS). Formålet med kapitaldekningsregelverket er å styrke stabiliteten i det finansielle systemet gjennom:

- Mer risikodiversifisert kapitalkrav
- God risikostyring og kontroll
- Tett tilsyn
- Mer informasjon til markedet

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

Pilar 1: Minimumskrav til ansvarlig kapital

Pilar 2: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Pilar 3: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Pilar 1

Pilar 1 omhandler minstekrav til kapitaldekning og er en videreutvikling av det tidligere kapitaldekningsregelverket, Basel I. CRD IV innebærer ingen endring i den grunnleggende konstruksjonen av kapitalkravet, som fortsatt er 8 %, men det er lagt til bufferkrav i tillegg til kapitalkravet, som gjør at banken skal minst ha en ren kjernekapital dekning på 12,0 %, kjernekapitaldekning på 13,5 % og kapitaldekning på 15,5 %.

De store endringene gjelder beregningen av ansvarlig kapital der kapitalen er delt opp i tre forskjellige klasser, ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital. Der ren kjernekapital består av bankens «beste

kapital», de fleste fratrekk i ansvarlig kapital gjøres i ren kjernekapital. Kjernekapital kan banken tilegne seg ved å utstede en fondsobligasjon som oppfyller forskriftens krav.

Ansvarlig kapital kan banken tilegne seg ved å utstede et ansvarlig lån som oppfyller forskriftens krav. Kapitalkravet for kredittrisiko er også endret, hovedsakelig ved å innføre offisiell rating som hovedregelen for fastsettelse av risikovekter. Gjeldende krav til kapitaldekning for operasjonell risiko og markedsrisiko berøres i mindre grad av det nye regelverket.

Pilar 2

Pilar 2 er basert på to hovedprinsipper. Bankene skal ha en prosess for å vurdere sin totale kapital i forhold til risikoprofil og en strategi for å opprettholde sitt kapitalnivå. I tillegg skal tilsynsmyndighetene gjennomgå og evaluere bankenes interne vurdering av kapitalbehov og strategier, samt overvåke og sikre overholdelse av de myndighetspålagte kapitalkravene. Tilsynet har myndighet til å sette i verk passende tilsynsmessige tiltak om de ikke er tilfreds med resultatet av prosessen.

Pilar 3

Formålet med pilar 3 er å supplere minimumskravene i pilar 1 og den tilsynsmessige oppfølging i pilar 2. Pilar 3 skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere institusjonens risikoprofil og kapitalisering samt styring og kontroll. Kravene til offentliggjøring blir spesielt for de få bankene som benytter egne systemer og metoder for å beregne kapitalkravet, noe som ikke gjelder Sunndal Sparebank. Det ble et regulatorisk krav at banken skal rapportere Pilar 3 informasjon første gang i forbindelse ved fremleggelse av årsrapport for 2008.

De lovmessige kravene rundt Pilar 3, offentliggjøring av finansiell informasjon, nedfelt i Forskrift om kapitalkrav kapittel 45 og 46.

Dette dokumentet utarbeides slik at disse kravene er oppfylt.

Det vises til annen litteratur for en nærmere beskrivelse av kapitaldekningsreglene.

2. KONSOLIDERING

Ved utgangen av 2018 har banken ingen hel- eller deleide datterselskaper som etter regnskapsreglene eller kapitalkravforskriftens bestemmelser krever konsolidering.

Informasjonen i dette dokumentet angir således kun tall for Sunndal Sparebank.

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

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag

Kapitaldekning	
Sparebankens fond	282.205
Gavefond	1.500
Innskutt eierandelskapital	92.857
Overkursfond	815
Utjevningfond	210
Sum egenkapital	377.587
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-49.167
Sum ren kjernekapital	328.420
Fondsobligasjoner	38.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-7.652
Sum kjernekapital	358.768
Ansvarlig lånekapital	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	50.000
Netto ansvarlig kapital	408.768
Eksponeringskategori (beregningssgrunnlag etter risikovekt)	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.007
Institusjoner	7.416
Foretak	357.523
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.204.175
Forfalte engasjementer	23.343
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.567
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	64.876
Egenkapitalposisjoner	37.777
Øvrige engasjementer	95.816
CVA-tillegg	59
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.810.560
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	138.922
Sum beregningsgrunnlag	1.949.482
Kapitaldekning i %	20,97 %
Kjernekapitaldekning	18,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,85 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 3,1 % fra 20.12.2017.

Fra 01.01.2018 må banken konsolidere sin eierandel i samarbeidsgruppen Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Per 31.12.2018 er ren kjernekapital 15,54 %.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2018 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 146,21 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2018 i mill kr
Bevaringsbuffer	48,74
Systemrisikobuffer	58,48
Motsyklisk buffer	38,99
Kombinert bufferkrav	146,21

Banken har 328,42 millioner kroner 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).

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	10,53 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	10,53 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et engasjement defineres som misligholdt når avdrag og renter ikke er betalt til rett tid, eller en rammekreditt/innskuddskonto er trukket ut over bevilget beløp. Dersom manglende betaling strekker seg ut over 90 dager, blir kundens samlede engasjement klassifisert som misligholdt.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert.

De gruppevise tapsavsetningene baserer seg på den risikoklassifiserte porteføljen både for person og bedrift. For hver risikoklasse avhengig av antatt sannsynlighet for mislighold og tap, avsettes en viss prosent i gruppevis avsetning. I tillegg avsettes det i forhold til bransjefordelingen på kredittporteføljen på bedrift. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall 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.

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

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	20.011			20.011
Lønnstakere o.l.	1.918.657	49.483	225	1.968.365
Utlandet				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	65.466	12.762	114	78.341
Industriproduksjon	58.334	1.010	400	59.743
Bygg og anlegg	228.826	18.539	12.569	259.934
Varehandel, hotell/restaurant	11.669	2.150	3.410	17.228
Transport, lagring	16.124	70	2.398	18.592
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	529.971	8.727	11.941	550.639
Sosial og privat tjenesteyting	24.126	1.519	677	26.322
Sentralbank	69.473			69.473
Kredittinstitusjoner	324.416		17.634	342.050
Sum	3.267.072	94.260	49.367	3.410.699
Sunndal Kommune	1.910.228	67.166	25.024	2.002.418
Andre kommuner i Møre og Romsdal	602.570	18.649	1.311	622.530
Resten av Norge	754.274	8.445	23.032	785.751
Gjennomsnitt²	3.135.732	100.170	50.514	3.286.415

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

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

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	255.365	32.167	167.009	669.711	1.827.376	315.444	3.267.072
Ubenyttede rammer			55.895		38.365		94.260
Garantier				49.367	-		49.367
Sum	255.365	32.167	222.903	719.078	1.865.741	315.444	3.410.698

¹ Etter individuelle nedskrivninger

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
Lønnstakere o.l.	7.873	1.677	1.662	527		
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-			
Industriproduksjon	-	3.389	2.092	(288)		
Bygg og anlegg	8.240					
Varehandel, hotell/restaurant	955	1.577	2.209	599		
Transport, lagring	-	-	-			
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	15.308	-	8		
Sosial og privat tjenesteyting	-		3.010			
Sum	17.068	21.951	8.972	846	-	-
Sunndal Kommune	5.719	21.242	7.882	846		
Andre kommuner i Møre og Romsdal	8.240	-	-			
Resten av Norge	3.109	709	1.090			
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
Individuelle nedskrivninger på utlån	
Individuelle nedskrivninger 01.01.	8.126
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	11
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3.444
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-2.609
Individuelle nedskrivninger 31.12.	8.972
Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån
Nedskrivninger på grupper av utlån	
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	4.278
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	646
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	4.924
Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	846
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	646
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-74
Periodens tapkostnader	1.418

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Finanstilsynet tillater ratinger fra Standard & Poor's Ratings Services, Moody's Investors Service, Fitch Ratings og DBRS for å fastsette risikovekter.

Eksponeringskategoriene «Stater og sentralbanker», «Institusjoner», «Foretak», «Obligasjoner med fortrinnsrett» og «Andeler i verdipapirfond» er knyttet til ratingtabeller der offisiell rating kan avgjøre risikovektene på eksponeringene. Eksponeringskategoriene «Lokale og regionale myndigheter», «Offentlige foretak» og «Institusjoner» har tilgang på å benytte hjemstatens rating for å fastsette engasjementets risikovekt.

Banken har 43 millioner i eksponeringer mot institusjoner og 20 millioner i eksponeringer mot kommuner som ikke har offisiell rating. Engasjementer uten rating får risikoklasse tilhørende staten de er etablert i, institusjoner og lokale myndigheter får en risikovekt på 20 % i Norge.

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 fratrukket den ansvarlige kapitalen.

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

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	67.812	67.812	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	20.037	20.037	-	-	-	-
Institusjoner	42.995	43.030	-	43.030	-	-
Foretak	422.069	414.265	-	-	-	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.324.558	2.321.449	-	-	89 %	-
Forfalte engasjementer	23.076	21.036	-	-	70 %	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	155.670	155.670	-	155.670	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	324.379	324.379	-	324.379	-	-
Egenkapitalposisjoner	37.777	37.777	45.598	-	-	-
Øvrige engasjementer	148.872	145.253	-	-	-	-
Sum	3.567.244	3.550.707	45.598	523.078		

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, som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskottkreditt.

Verdivurdering av boligeiendommer 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

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 4,75 millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	8.208
Etter motregning	8.173

¹ Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi.

Virkelig verdi etter motregning er summen av virkelige netto positive verdier mot hver enkelt motpart.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens egenkapitalposisjoner er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. På papirer som ikke omsettes på børs eller andre aktive markeder benyttes anskaffelseskost. Eventuelt innhentes uavhengig verdivurdering av enkeltpapirer.

Dersom virkelig verdi av aksjer klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

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	3.150	3.150	-	-	-	-
– andre aksjer og andeler	76.868	76.868	-3	1.657	-	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Banken er eksponert for renterisiko knyttet til tap av rentenetto.

Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken.

Renterisiko reduseres ved at innlån og utlån i høy grad tilpasses samme rentebetingelser.

Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for bankens renterisiko. Ettersom bankens innlån fra kunder og utlån til kunder i all hovedsak løper til flytende rente, er det ingen reell risiko på denne aktiviteten.

Det er kun 2 utlån til fast rente pr 31.12.2018, på 8,4 millioner og 8,89 millioner.

Alle rentepapirer, utstedte obligasjoner og plasseringer har flytende rente, og bankens renterisiko knyttet til rentepapirer derfor er begrenset. Styret har utarbeidet rammer for renterisiko på rentebærende papirer. Det foretas en løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-3.043
Utlån til kunder med rentebinding	-1
Rentebærende verdipapirer	-468
Øvrige rentebærende eiendeler	-9
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	
Andre innskudd	3.422
Verdipapirgjeld	1.625
Øvrig rentebærende gjeld	43
Utenom balansen	
Sum renterisiko	1.569

¹ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

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 fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

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 i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

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.

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 resultat 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 ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres normalt én gang per år. ICAAP-prosessen vil være klar til strategigjennomgang og oppsummering av internkontroll. Det er økonomisjef som er ansvarlig for gjennomføringen i samarbeid med Eika VIS og Eika Økonomiservice. Styret orienteres om prosessen og dokumentet gjennomgås og vedtas i styret.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

- Kredittrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikøer

En viktig del av styringssystemet er planleggingshjulet og årsplan for styret. Planleggingshjulet er en overordnet plan for de viktigste aktivitetene og rapporteringene som bankens styre og ledelse foretar seg i løpet av året.

Årshjulet for ledergruppa følger denne, slik at de temaer og dokumenter som skal revideres tas her i forkant. Bankens risikostyring og internkontroll er satt i et godt system. Det er utarbeidet rutiner og policyer innenfor alle risikoområder. Mye av internkontrollen foretas jevnlig gjennom året. Banksjef utarbeider en internkontrollrapport en gang i året etter at alle områder er gjennomgått og testet. Rapportering av internkontrollen til styret med uavhengig bekreftelse av eksterntrevisor utføres hvert år. Det utarbeides også en likviditets/risikorapport hvert kvartal som går til styret. Den tar utgangspunkt i de risikodokumenter (rammer, strategier og policyer) som er utarbeidet og vedtatt av styret. Denne omfatter de viktigste risikoområdene for banken og ivaretar behovet for styring og kontroll gjennom året, og det er i denne også rapportert resultat av stresstester.

7.2.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som 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 mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

7.2.2 Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser

Aksjer i tilknyttede selskaper, konsernselskaper og strategiske plasseringer er ikke en del av prisrisikoen på aksjer, men inngår i strategisk risiko og eierrisiko.

Banken har ingen vesentlig valutaeksponering per 31. desember 2018.

7.2.3 Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken.

Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv. Sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er dette tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

7.2.4 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon av enkeltkunder, enkelte bransjer og geografisk område.

Banken er ikke eksponert mot få, store næringskunder. Eksponeringen er godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer, fylker og per kunde.

7.2.5 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider.

7.2.6 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Banken har ikke inngått kontrakter for 2018 som ikke er opplyst i regnskapet.

7.2.7 Omdømmerisiko

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2018 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer.

7.2.8 Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

7.2.9 Systemrisiko

Systemrisiko for Sunndal Sparebank kan bestå i at problemer hos andre, stort sett større banker, kan smitte over på Sunndal Sparebank. Dette kan bestå i:

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vanskelig å få tak i likviditet plassert i andre banker
- vanskelig å få funding på normale vilkår
- DNB som oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

Alt dette kan utgjøre en systemrisiko hvis andre banker får problemer. Ovennevnte risiko er til dels dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko. Sunndal Sparebank er bevisst overnevnte ved å diversifisere sine plasseringer og hvor/hvordan vi henter funding. Banken er også opptatt av generell god bankdrift. En godt drevet bank er alltid en mer interessant forretningspartner, også i krevende tider, enn en motpart med store utfordringer. Alternativ til oppgjør i DNB er oppgjør via Norges Bank der vi har en beredskap.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		Fondsobligasjon	Fondsobligasjon	Ansvarlig lån
1	Utsteder	Sunndal Sparebank	Sunndal Sparebank	Sunndal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010561178	NO0010779606	NO0010714181
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk	Norsk	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket				
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjemekapital	Annen godkjent kjemekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Kapital som ikke kan medregnes	Annen godkjent kjemekapital	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	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	8.000.000	30.000.000	50.000.000
9	Instrumentets nominelle verdi	20.000.000	30.000.000	50.000.000
9a	Emisjonskurs	98,5	100	100
9b	Innløsningskurs	100% av pålydende	100% av pålydende	100% av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen	Gjeld - virkelig verdi - opsjonen
11	Opprinnelig utstedelsesdato	16.12.2009	02.12.2016	25.06.2014
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	16.12.2019	02.12.2021	25.06.2024
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	09.12.2019	02.12.2021	25. juni 2019 - Regulatorisk - 50,0 MNOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Deretter på rentebetalingsdato i	Deretter kvartalsvis ved hver rentebetalingsdato	Deretter på hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte				
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 måneders nibor + 4,65%	3 måneders nibor + 4,90%	3 måneders nibor + 1,80%
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet 1)	Delvis fleksibilitet 1)	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet 2)	Delvis fleksibilitet 2)	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja	Ja	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning				
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Nei	Nei	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	N/A	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	N/A	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Nei	Nei
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Se nedenfor 3)	Se nedenfor 3)	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Se nedenfor 3)	Se nedenfor 3)	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Se nedenfor 3)	Se nedenfor 3)	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Se nedenfor 3)	Se nedenfor 3)	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Se nedenfor 3)	Se nedenfor 3)	N/A
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	N/A	N/A	N/A

8.1 Kommentar punkt 20a og 20b – merknad 1) og 2)

Ved en eventuell avvikling av Utstederen skal Obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld Utstederen har, dog slik at Obligasjonene med renter skal ha prioritet foran eller likt med eventuelle andre fondsobligasjonslån eller lignende lån/kapital og skal ha prioritet foran Utstederen egenkapital.

Dersom en situasjon oppstår der Utstederen:

- ikke lenger innehar fri kapital som kunne vært benyttet til betaling av utbytte på aksjekapital eller eierandelskapital, eller
- ikke lenger oppfylder myndighetenes fastsatte minstekrav til Kjernekapitaldekning tillagt en margin på 0,2 prosentpoeng og Kapitaldekning tillagt en margin på 0,2 prosentpoeng (inkludert påløpte renter på Obligasjonene),

opphører forretningen av Obligasjonene og krav på påløpte ikke betalte renter bortfaller med endelig virkning (påløpte renter på Obligasjonene skal dog betales i den utstrekning begrensningene ovenfor tillater), forutsatt at:

- det samtidig ikke akkumuleres eller betales renter eller utbytte eller andre former for kapitalavkastning på Kjernekapital, og
- det ikke gjennomføres hel eller delvis innfrielse eller tilbakekjøp av Kjernekapital.

Obligasjonene vil forrentes igjen så snart:

- Utstederen igjen oppfylder myndighetens fastsatte minstekrav til Kjernekapitaldekning tillagt en margin på 0,2 prosentpoeng og Kapitaldekning tillagt en margin på 0,2 prosentpoeng, eller
- Utstederen akkumulerer eller betaler rente, betaler utbytte eller andre former for kapitalavkastning på Kjernekapital, eller
- Utstederen gjennomfører tilbakekjøp av Kjernekapital eller gjennomfører hel eller delvis innfrielse av Kjernekapital, dog med unntak av innfrielse av Kjernekapital som faller inn under Ansvarlig Kapitalforskriften og som erstattes med ny Kjernekapital.

8.2 Kommentar punkt 31–35 – merknad 3)

Dersom en situasjon oppstår der Utstederens Kapitaldekning på grunn av tap eller underskudd ved løpende drift faller under 8,00 % eller Utstederens Kjernekapital faller under 5,00 %, har utstederen gjennom vedtak i Utstederens relevante besluttede organer rett til å nedskrive Obligasjonene og påløpte renter på obligasjonene under forutsetning av at:

- myndighetene (Finanstilsynet) gir samtykke til at Obligasjonene nedskrives,
- Utstederens egenkapital i sin helhet er tapt,
- nedskrivningen av Obligasjonene er ledd i en rekapitalisering (herunder en fusjonsprosess) som gir grunnlag for en videreføring av Utstederens virksomhet og
- at all annen Kjernekapital nedskrives minst forholdsmessig med Obligasjonene

Nedskrivning gjennomføres ved at eventuelle påløpte renter på Obligasjonene nedskrives førts og deretter nedskrives Obligasjonenes Pålydende (til sammen kalt «Nedskrevet Beløp»). Etter en eventuell nedskrivning skal Utstederen betale renter etter Avtalens bestemmelser på det nye Pålydende Obligasjoner er nedskrevet til.

Utstederen er forpliktet til å skrive opp Pålydende på Obligasjonene med Nedskrevet Beløp dersom Utstederen:

- vedtar å betale utbytte eller andre former for avkastning på Kjernekapital,
- gjennomfører hel eller delvis innfrielse eller tilbakekjøp av Kjernekapital, eller
- gjennomfører oppskrivning av Kjernekapital.

Dersom en situasjon oppstår der Utstederens Kjernekapital i sin helhet er tapt, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne nedskrives i sin helhet med endelig virkning og benyttes til dekning av tap i Utstederens virksomhet under forutsetning av at:

- myndighetene (Finanstilsynet) gir samtykke til at Obligasjonene benyttes til dekning av tap,
- nedskrivningen av Obligasjonene er et ledd i en rekapitalisering (herunder fusjonsprosess) som gir grunnlag for en videreføring av Utstederens virksomhet, og
- all annen Kjernekapital nedskrives tilsvarende.

	(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	93.672,32	26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	283.915,06	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser		84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	377.587,38	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-49.167,27	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b),
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)
24	Tomt felt i EØS		
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap		
	herav: filter for urealisert tap 1		
	herav: filter for urealisert tap 2		
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: ...		
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-49.167,27	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	328.420,10	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	30.000,00		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	8.000,00	486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	38.000,00	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-7.652,10	56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-7.652,10	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	30.347,90	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	358.768,00	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	50.000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	50.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	-	
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	50.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	408.768,00	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjemekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	1.949.482,00	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjemekapitaldekning	16,85 %	92 (2) (a)
62	Kjemekapitaldekning	18,40 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	20,97 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,00 %	CRD 128, 129, 130, 131
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
66	herav: motsyklisk buffer	2,00 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	9,35 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	8.000,00	484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	