



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

31. desember 2016



INNHOLDSFORTEGNELSE

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Innledning og formål med dokumentet | 2 |
| 2. | Konsolidering | 2 |
| 2.1 | Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv | 2 |
| 3. | Kapitalkrav | 3 |
| 3.1 | Ansvarlig kapital og kapitalkrav | 3 |
| 3.2 | Bufferkrav | 4 |
| 3.3 | Uvektet kjernekapitalandel | 4 |
| 4. | Kredittrisiko og motpartsrisiko | 4 |
| 4.3 | Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder | 6 |
| 4.4 | Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid | 6 |
| 4.5 | Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier | 7 |
| 4.6 | Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier | 7 |
| 4.7 | Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål | 8 |
| 4.8 | Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav | 8 |
| 4.9 | Motpartsrisiko knyttet til derivater | 9 |
| 5. | Egenkapitalposisjoner | 9 |
| 6. | Renterisiko | 10 |
| 7. | Styring og kontroll av risiko | 11 |
| 7.1 | Formål og prinsipper for ICAAP | 11 |
| 7.2 | Styring og kontroll av enkeltrisikoer | 12 |
| 8. | Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital | 16 |

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2016 med mindre annet fremgår.

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

I figuren nedenfor er bankens metoder for å beregne minimumskrav til ansvarlig kapital iht. Pilar 1 illustrert med uthevede bokser.



2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over tilknyttede selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital (tall i tusen NOK)

| Navn | Antall aksjer | Bokført verdi | Eierandel | Andel av stemmerett | Forretningskontor | Type virksomhet |
|---------------|---------------|---------------|-----------|---------------------|-------------------|------------------|
| Storgata 9 AS | 650 | 676 | 65,0 | 65,0 | LEKNES | Utleievirksomhet |
| Sum | | 676 | | | | |

Banken eier 650 aksjer á kr. 1.000,- i Storgata 9 AS. Selskapet driver med utleie av næringsarealer hvor blant annet banken leier lokaler til sitt eget avdelingskontor på Leknes.

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 | 2016 |
|---|----------------|
| Sparebankens fond | 125 588 |
| Gavefond | 200 |
| Eierandelskapital | |
| Annen opptjent egenkapital | 150 |
| Sum egenkapital | 125 938 |
| Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse | - |
| Fradrag for immaterielle eiendeler | - |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | - |
| Sum ren kjernekapital | 125 938 |
| Fondsobligasjoner | - |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | - |
| Sum kjernekapital | 125 938 |
| Ansvarlig lånekapital | - |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | - |
| Sum tilleggskapital | - |
| Netto ansvarlig kapital | 125 938 |
| | 2016 |
| Eksponeeringskategori (beregningssgrunnlag etter risikovekt) | |
| Stater og sentralbanker | |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) | 401 |
| Offentlige foretak | - |
| Multilaterale utviklingsbanker | - |
| Internasjonale organisasjoner | - |
| Institusjoner | 1 077 |
| Foretak | 105 033 |
| Massemarkedsgasjementer | - |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom | 394 849 |
| Forfalte engasjementer | 13 132 |
| Høyrisiko-engasjementer | - |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 5 902 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 2 684 |
| Andeler i verdipapirfond | - |
| Egenkapitalposisjoner | 14 510 |
| Øvrige engasjementer | 46 628 |
| CVA-tillegg | - |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 584 216 |
| Beregningssgrunnlag for operasjonell risiko | 49 701 |
| Beregningssgrunnlag for motpartsrisiko | - |
| Sum beregningsgrunnlag | 633 917 |
| Kapitaldekning i % | 19,87 % |
| Kjernekapitaldekning i % | 19,87 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 19,87 % |

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2016 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 44,4 millioner:

| Buffertype | kjernekapital pr 31.12.2016 i mill kr |
|--|---|
| Bevaringsbuffer | 15,8 |
| Systemrisikobuffer | 19,0 |
| Motsyklisk buffer | 9,5 |
| Kombinert bufferkrav | 44,4 |
| | |
| Faktisk ren kjernekapital | 125,9 |
| Minstekrav til ren kjernekapital - 4,5 % | 28,5 |
| Tilgjengelig kjernekapital til å dekke bufferkrav | 97,4 |

Banken har 97,4 millioner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

| Uvektet kjernekapitalandel | |
|--|---------|
| Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital) | 10,01 % |
| Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler) | 10,01 % |

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Definisjon misligholdte engasjement:

Et engasjement anses for å være misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket som avtalt innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Definisjon øvrige tapsutsatte engasjement:

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

Definisjon verdifall:

Utlån og garantier vurderes i henhold til "Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner av 21.12.2004". Utlån måles ved første gangs balanseføring til virkelig verdi (lånebeløpet som er overført til kunden). Ved senere måling vurderes utlån til amortisert kost fastsatt ved bruk av effektiv rentemetoden, som forenklet kan sies å være utlånets balanseførte verdi ved første gangs måling justert for mottatte avdrag og eventuell nedskrivning for tap. Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller

en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier. Ut i fra disse skal deler av porteføljen vurderes særskilt:

- Personmarked/bedriftsmarked
- Misligholdte/ikke misligholdte
- Risikoklasser
- Ekstra konjunkturutsatte bransjer

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

- a) Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
- b) Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- c) 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.
- d) Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og vurdert verdi av pant. Ved beregningen av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til påregnelig salgspris fratrukket salgskostnader.

Identifiseringen av tapsutsatte engasjement tar hovedsakelig utgangspunkt i tapshendelser som foreligger på balansedagen, men objektive bevis på manglende fremtidig oppgjørsevne hos debitor vurderes også. Banken foretar kvartalsvis vurderinger av vesentlige engasjement med tanke på individuelle og gruppevis nedskrivninger.

Nedskrivning på grupper av utlån foretas dersom det foreligger objektive bevis for verdifall i den aktuelle utlånsgruppen. Banken deler inn bankens utlån i grupper med tilnærmet like risikoegenskaper med hensyn til debitorenes evne til å betale ved forfall. Følgende risikogrupper vurderes:

- Personkunder.
- Bedriftskunder.
- Primærnæringer
- Industri/Bergverk
- Bygg /Anlegg / Vann / Kraft
- Eiendomsdrift/finansiell tjenesteyting
- Handel / Hotell og Restaurantvirksomhet
- Tjenesteytende næringer
- Transport / Kommunikasjon
- Risikoklasser

Verdifall for grupper av utlån vurderes ut ifra klassifisering og eksponeringer mot forhåndsdefinerte bransjer.

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 | Garantier | Ubenyttede rammer | Sum |
|---|---------------------|---------------|-------------------|------------------|
| Offentlig forvaltning | - | - | - | - |
| Lønnstakere o.l. | 805 922 | 6 072 | 9 510 | 821 504 |
| Utlandet | - | - | - | - |
| <i>Næringssektor fordelt:</i> | | | | |
| Jordbruk, skogbruk, fiske | 99 357 | - | 1 536 | 100 893 |
| Industriproduksjon | 5 386 | 6 100 | 504 | 11 990 |
| Bygg og anlegg | 25 733 | 3 307 | 6 532 | 35 572 |
| Varehandel, hotell/restaurant | 9 649 | 2 873 | 4 625 | 17 147 |
| Transport, lagring | 11 571 | 5 804 | 1 231 | 18 606 |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 72 144 | - | 4 715 | 76 858 |
| Sosial og privat tjenesteyting | 29 112 | 6 598 | 17 550 | 53 259 |
| Sentralbank | 59 371 | - | - | 59 371 |
| Kredittinstitusjoner | 16 415 | - | - | 16 415 |
| Sum | 1 134 660 | 30 754 | 46 202 | 1 211 616 |
| Vestvågøy og nabokommuner | 951 446 | 21 997 | 43 545 | 1 016 988 |
| Landet for øvrig | 106 741 | 6 072 | 2 657 | 115 470 |
| Utlandet | 687 | - | - | 687 |
| Gjennomsnitt² | 979 969 | 29 090 | 35 321 | 1 044 380 |

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 | - | 58 495 | 50 837 | 250 382 | 699 161 | | 1 058 875 |
| Ubenyttede rammer | | | 43 524 | | 2 678 | | 46 202 |
| Garantier | | | | 29 713 | 1 041 | | 30 754 |
| Sum | - | 58 495 | 94 361 | 280 095 | 702 880 | - | 1 135 831 |

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 | Individuelle nedskrivninger ¹ | Gruppevise nedskrivninger |
|---|----------------------------|----------------------------------|--|---------------------------|
| Offentlig forvaltning | - | - | - | - |
| Lønnstakere o.l. | 7 298 | - | - | 4 159 |
| Utlandet | - | - | - | - |
| <i>Næringssektor fordelt:</i> | | | | |
| Jordbruk, skogbruk, fiske | 5 223 | 14 546 | 1 989 | 1 914 |
| Industriproduksjon | - | - | - | - |
| Bygg og anlegg | 2 | - | - | 1 237 |
| Varehandel, hotell/restaurant | 289 | - | - | 1 722 |
| Transport, lagring | - | - | - | - |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | - | - | - | - |
| Sosial og privat tjenesteyting | - | - | - | - |
| Sum | 12 812 | 14 546 | 1 989 | 9 032 |
| Vestvågøy og nabokommuner | 12 812 | 14 546 | 1 989 | 9 032 |
| Landet for øvrig | - | - | - | - |
| 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 og garantier | Garantier |
|---|--------------------|-----------|
| Individuelle nedskrivninger på utlån | | |
| Individuelle nedskrivninger 01.01. | 2 006 | - |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning | -17 | - |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | - | - |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 1 200 | - |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden | -1 200 | - |
| Individuelle nedskrivninger 31.12. | 1 989 | - |
| Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner) | | |
| Nedskrivninger på grupper av utlån | | |
| Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01. | 8 549 | - |
| Periodens nedskrivninger på grupper av utlån | 483 | - |
| Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12. | 9 032 | - |

| Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen) | Utlån | Garantier |
|--|------------|-----------|
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån | -17 | - |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier | - | - |
| Periodens endring i gruppeavsetninger | 483 | - |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger | 22 | - |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger | 10 | - |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap | -14 | - |
| Periodens tapkostnader | 484 | - |

Fra og med 2015 inngår gruppevis nedskrivninger på utlån og garantier i samme kolonne.

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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

Matrisen nedenfor viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter (garantiansvar, kausjoner og finansielle sikkerheter) samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen. Hvis et engasjement har sikkerhet gitt fra en annen engasjements-kategori enn låntagers egen, er beløp tilsvarende benyttet sikkerhet flyttet til samme kategori som sikkerhetsstillelsen - hvis dette gir lavere kapitalvekting. Eksempel på dette kan være at det er gitt en kommunal garanti for deler av engasjementet til et foretak.

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 | Benyttede rating fra stat | Andel sikret med pant ¹ | Andel sikret med garantier ¹ |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------------|---|
| Stater og sentralbanker | 77 623 | 77 623 | | | | | |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) | 2 003 | 2 003 | | | 401 | | |
| Offentlige foretak | - | - | | | | | |
| Multilaterale utviklingsbanker | - | - | | | | | |
| Internasjonale organisasjoner | - | - | | | | | |
| Institusjoner | 1 384 | 1 384 | - | - | - | | |
| Foretak | 152 026 | 141 968 | | | | | 1 % |
| Massemarkedsengasjementer | - | - | | | | | |
| Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom | 934 543 | 934 369 | | | | 92 % | |
| Forfalte engasjementer | 12 830 | 12 041 | | | | 73 % | |
| Høyrisiko-engasjementer | - | - | | | | | |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 59 023 | 59 023 | | 5 902 | | | |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 13 422 | 13 422 | | 2 684 | | | |
| Andeler i verdipapirfond | - | - | | | | | |
| Egenkapitalposisjoner | 13 496 | 13 496 | - | | | | |
| Øvrige engasjementer | 74 800 | 74 800 | | | | | 4 % |
| Sum | 1 341 150 | 1 330 129 | - | 8 586 | 401 | | |

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. Bankens benytter ikke kredittderivater. Bankens foretar ikke motregning av eksponeringer i eller utenfor balansen ved beregning av kapitalkrav for kredittisiko.

Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjente for banken, dokumenteres verdimessig gjennom takst. På eiendommer i primærmarkedet benyttes, i tillegg til takst, bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, ved større opplån og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon i typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har ingen derivatkontrakter pr. 31.12.16.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles inn i tre porteføljer; handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler.

Handelsporteføljen består hovedsakelig av aksjefond, hvor man over tid søker å oppnå aksjemarkedets meravkastning. Postene blir vurdert til laveste verdi av markedsverdi og anskaffelseskost.

Omløpspostene er ordinære poster hvor intensjonen om å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingninger ikke er fremtredende (i motsetning til ved handelsporteføljen). Postene blir verdsatt til den laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi. Alle papirer i denne porteføljen er børsnoterte, og børskursen pr 31.12.2016 er derfor lagt til grunn som markedsverdi. I nærværende Pilar 3-dokument omtales denne beholdningen som værende til gevinstformål, selv om gevinstformålet ikke er spesielt fremtredende.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og fremtidsutsikter. Nedskrivning blir foretatt når virkelig verdi er lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som må antas å ikke være av forbigående karakter. Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem ikke lenger vurderes å være til stede. Pr 31.12.2016 utgjorde akkumulerte nedskrivninger (fra anskaffelseskost) i porteføljen kr. 1,1 mill. Andel av balanseført verdi som er børsnoterte er 22,7 %. I Pilar 3 omtales denne beholdningen som værende til strategiske formål.

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 | 2 448 | 2 827 | - | 713 | | |
| – andre aksjer og andeler | 8 316 | 14 001 | 802 | 5 685 | | |

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Banken har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapirer
- Innskudd fra kunder
- Rentebærende verdipapirgjeld
- F-lån fra Norges Bank
- Fondsobligasjoner med fastrente
- Annen rentebærende gjeld
- Derivater

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. For beregning av renterisiko knyttet til utlån med flytende rente benytter banken en durasjon på 0,12 (6/52). Banken kan benytte renteswapper for å styre renterisikoen på fastrenteutlån ut fra vedtatt ramme. I henhold til markedspolicy skal bankens nettoeksponering mot renterisiko ikke overstige 0,9 mill. Bankens netto renteeksponering ligger innenfor de vedtatte rammer.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres kvartalsvis. Fra vår meglerforbindelse mottar vi månedlige kurs- og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven på 2 måneder, renterisikoen på innskudd med flytende rentevilkår er derfor marginalt høyere enn den tilsvarende risikoen på utlån. Bankens NIBOR-relaterte innskudd reguleres daglig ut fra dagens NIBOR. Banken har fastrenteinnskudd pr. 31.12.16 på ca kr. 20 mill. med utløpstid kortere enn 2 måneder fra 31.12.16. Når det er aktuelt med fastrenteinnskudd opererer banken med rentebindingstid fra 3 - 12 måneder. På grunn av den relativt korte bindingstiden har vi p.t. ikke benyttet renteswapper her.

Banken har verdipapirgjeld på kr. 62 mill. pr. 31.12.16 hvorav kr. 45 mill har flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR med kvartalsvis rentejusteringer.

Av annen rentebærende gjeld på kr. 100 mill. har kr. 80 mill. flytende rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvis rentejusteringer. I perioder hvor det her inngår rentebærende gjeld med fast rente vurderes behovet for renteswapper i hvert enkelt tilfelle.

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger i følgende policyer:

- Risikopolicy
- Markedspolicy

Renterisikoberegninger rapporteres halvårlig til styret.

Ut i fra bankens posisjoner, rentebindingstid og varslingsfrister for renteendringer er det nedenfor satt opp en oversikt over bankens renterisiko. Renterisikoen er beregnet ut i fra vektet durasjon på de ulike posisjonene multiplisert med en renteendring på et prosentpoeng:

Renterisiko

| | Renterisiko i tusen kroner ¹ |
|-------------------------------------|---|
| Eiendeler | |
| Utlån til kunder med flytende rente | 1 222 |
| Utlån til kunder med rentebinding | - |
| Rentebærende verdipapirer | 760 |
| Øvrige rentebærende eiendeler | 191 |
| Gjeld | |
| Innskudd med rentebinding | - |
| Andre innskudd | -1 530 |
| Verdipapirgjeld | -134 |
| Øvrig rentebærende gjeld | -221 |
| Utenom balansen | 0 |
| Renterisiko i derivater | |
| Sum renterisiko | 288 |

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 fremoverskuende, 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 med videre.

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 førstelinjeforsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen legges det imidlertid til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, med 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 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.

Banken har videre, basert på en overordnet risikotoleranse, etablert et ønsket nivå for kapital. Dette nivået er benevnt bankens kapitalmål.

I fastsettingen av bankens kapitalmål 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.

Bankens kapitalmål og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger i en aktiv prosess sammen med styret. Den ferdige rapport fremlegges for styret og godkjennes. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

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

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

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoen gjøres ved hjelp av ulike metoder. Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangs-konjunktur. I tillegg gjennomfører banken en reversed stresstest. I en reversed 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 reversed 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 likviditetsrisiko.

7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoen

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av de enkelte risikoene.

Lofoten Sparebank er en liten kredittinstitusjon. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy innebærer forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styling av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i

kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiki, og hvordan banken har håndtert disse.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en integrert del av bankens opplegg for intern risikokontroll. Ansvarlig avdelingsleder forestår her avviksrapportering til banksjef, som igjen sørger for videre rapportering til bankens styre i de situasjonene der det er påkrevet.

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. Denne typen risiko knytter seg hovedsakelig til større privat- og næringsengasjement, men også til bankens plasseringer i verdipapirer.

Vårt regelverk, både i kreditthåndboken og i reglene for virksomheten på verdipapirmarkedet, gir klare begrensninger i volum og krav til sikkerhet. En stor del av bankens utlån er sikret ved pant i fast eiendom.

Bankens obligasjonsportefølje er anskaffet for å sikre en nødvendig likviditetsbuffer, og består av obligasjoner utstedt av andre kredittinstitusjoner, kommuner og industriselskaper. Det knytter seg liten til middels kredittrisiko til denne porteføljen. Ved årsskiftet er de enkelte papirene i porteføljen vurdert til det laveste av kostpris og markedspris.

Både person- og bedriftskundene blir risikoklassifiserte. Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Både person- og næringskundene klassifiseres ut fra sikkerheter og betalingssevne og blir delt inn i følgende tre risikoklasser: Lav risiko, middels risiko og høy risiko.

Styret får halvårlig en gjennomgang av alle engasjement over en viss størrelse, samt kvartalsvis av alle utsatte engasjement uansett størrelse.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

En solid og veldrevet bank vil normalt ha lett tilgang til trekkrettigheter og nødvendige kreditter. Banken har god langsiktige funding, gjennom høy andel av innskuddsdekning. Styret ser det imidlertid fortsatt som en sentral oppgave å opprettholde høy andel ordinære innskudd fra kunder slik at behovet for innlån fra markedet blir minst mulig.

Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen i banken som moderat. Styret får månedlige rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

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.

Aksjekursrisiko

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, aksjefond og pengemarkedsfond. Disse deles gjerne inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler.

Omløpsporteføljen består av obligasjoner hvor banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet. Disse obligasjonene inngår som en del av bankens likviditetsreserve. Størrelsen på og kursutviklingen for denne beholdningen inngår i den halvårlige rapporteringen til bankens styre.

Anleggsbeholdningen består hovedsakelig av aksjer i strategiske selskaper.

Banken forvalter normalt en handelsportefølje som maksimalt kan utgjøre kr 3,0 mill. i markedsverdi. Pr. 31.12.2016 hadde banken solgt seg ut av alle sine posisjoner i handelsporteføljen.

Bankens virksomhet innen verdipapirmarkedet var på et lavt nivå i 2016. Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området.

Valutarisiko

Banken handler ikke med valuta utover kjøp og salg av reisevaluta til våre kunder. Valutarisikoen er derfor minimal.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap eller sviktende inntjening som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser. Tapet kan være forårsaket av bevisste eller ubevisste handlinger/hendelser.

Operasjonell risiko blir en form for "restrisiko" som ikke dekkes av de øvrige risikoområdene. Risikoen styres ved at det foretas løpende kontroller med utgangspunkt i bankens etablerte internkontrollrutiner. Avdekkede avvik rapporteres løpende via avdelingslederne til banksjef, som igjen i enkelte situasjoner rapporterer videre til bankens styre.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon om:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Banken har pr. 31.12.16 tre konsoliderte kundeengasjementer over 10 % av ansvarlig kapital som er rapporteringspliktige til Finanstilsynet. Ingen av engasjementene er over 20 % av ansvarlig kapital.

Ekstra konjunkturutsatte bransjer har vi definert til å omfatte primærnæringen og bygg & anlegg. Styret vurderer kvartalsvis eksponeringen i de ulike næringene

Banken har utlån i primærområdet Vestvågøy kommune og nabokommuner i Lofoten på 91 %. Vi mener banken har en akseptabel risikospredning innenfor sitt markedsområde.

Eiendomspriserisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller i porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomspriserisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko. Banken eier eget bankbygg på Bøstad og har i tillegg gjort påkostninger i leide lokaler på avdelingskontoret på Leknes. Bokført verdi på eiendommer er på kr 4,6 mill. Det vurderes som moderat risiko for at et verdifall på bygningene skal føre reelle verdier under de bokførte. Bankens avdelingskontor på Leknes drives fra leide lokaler hvor banken er majoritetseier i utleieselskapet.

Banken hadde pr. 31.12.2016 en overtatt eiendom til bokført verdi på kr. 0,5 mill.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd. Risikoen vurderes av bankens styre en gang hvert år eller oftere ved behov.

Strategisk risiko

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Banken anser risikoen for sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp som lav.

Bankens godtgjørelsesordning

Ingen ansatte eller tillitsvalgte har særskilte vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforhold eller verv, og det foreligger heller ingen avtaler om bonuser, overskuddsdelinger, opsjoner eller lignende.

Styret har inngått pensjonsavtale med banksjefen fra og med fylte 64 år.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

| | | (A) Beløp på datoen for offentliggjøring | (B) Referanser til artikler i forordningen (CRR) | (C) Beløp omfattet av overgangsregler |
|--|--|---|--|--|
| Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital | | | | |
| 1 | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond | - | 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 | 125 938 | 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 | 125 938 | 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) | | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1) | |
| 19 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) | | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79 | |
| 20 | Tomt felt i EØS | | | |
| 20a | Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp), | | 36 (1) (k) | |
| 20b | herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp) | | 36 (1) (k) (i) og 89 til 91 | |
| 20c | herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp) | | 36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258 | |
| 20d | herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp) | | 36 (1) (k) (iii) og 379 (3) | |
| 21 | Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp) | | 36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a) | |
| 22 | Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp) | | 48 (1) | |
| 23 | herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp) | | 36 (1) (i) og 48 (1) (b) | |

Pilar III
Lofoten Sparebank

| | | | | |
|--|---|---------|------------------------------|---|
| 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 | | - | Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27 |
| 29 | Ren kjernekapital | 125 938 | | Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus |
| Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter | | | | |
| 30 | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond | | 51 og 52 | |
| 31 | herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard | | | |
| 32 | herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard | | | |
| 33 | Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser | | 486 (3) og (5) | |
| | Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser | | | |
| 34 | Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital | | 85 og 86 | |
| 35 | herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser | | | |
| 36 | Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer | | - | Sum rad 30, 33 og 34 |
| Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer | | | | |
| 37 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp) | | 52 (1) (b), 56 (a) og 57 | |
| 38 | Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp) | | 56 (b) og 58 | |
| 39 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) | | 56 (c), 59, 60 og 79 | |
| 40 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp) | | 56 (d), 59 og 79 | |
| 41 | Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser | | Sum rad 41a, 41b og 41c | |
| 41a | Fradrag 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 | Fradrag 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 | | - | Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42 |
| 44 | Annen godkjent kjernekapital | | - | Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt |
| 45 | Kjernekapital | 125 938 | | Sum rad 29 og rad 44 |

| Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger | | | |
|---|--|----------------|--|
| 46 | Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond | | 62 og 63 |
| 47 | Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser | | 486 (4) og (5) |
| | Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser | | |
| 48 | Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen | | 87 og 88 |
| 49 | herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser | | |
| 50 | Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap | | 62 (c) og (d) |
| 51 | Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer | - | Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50 |
| Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer | | | |
| 52 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (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 låne kapital 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 låne kapital 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 kjerne kapital, 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 kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | |
| 56c | Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag | | 468 |
| | herav: filter for urealisert tap | | |
| | herav: filter for urealisert gevinst | | 468 |
| | herav:... | | |
| 57 | Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital | - | Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56 |
| 58 | Tilleggs kapital | - | Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus |
| 59 | Ansvarlig kapital | 125 938 | 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 kjerne kapital | | 469 (1) (b) |
| | herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjerne kapital | | |
| | herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital | | |
| 60 | Beregningsgrunnlag | 633 918 | |
| Kapitaldekning og buffere | | | |
| 61 | Ren kjerne kapital dekning | 19,87 % | 92 (2) (a) |
| 62 | Kjerne kapital dekning | 19,87 % | 92 (2) (b) |
| 63 | Kapitaldekning | 19,87 % | 92 (2) (c) |
| 64 | Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget | 7,0 % | CRD 128, 129, 130, 131 og 133 |
| 65 | herav: bevaringsbuffer | 15 848 | |
| 66 | herav: motsyklisk buffer | 9 509 | |
| 67 | herav: systemrisikobuffer | 19 018 | |
| 67a | herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer) | | CRD 131 |
| 68 | Ren kjerne kapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav | 12,87 % | CRD 128 |

| | | | | |
|--|---|---|--|--|
| 69 | Ikke relevant etter EØS-regler | | | |
| 70 | Ikke relevant etter EØS-regler | | | |
| 71 | Ikke relevant etter EØS-regler | | | |
| Kapitaldekning og buffere | | | | |
| 72 | Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner. | | 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70 | |
| 73 | Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner. | | 36 (1) (i), 45 og 48 | |
| 74 | Tomt felt i EØS | | | |
| 75 | Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %. | | 36 (1) (c), 38 og 48 | |
| Grenser for medregning av avsetninger i 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 kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser | | 484 (3) og 486 (2) og (5) | |
| 81 | Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser | - | 484 (3) og 486 (2) og (5) | |
| 82 | Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser | | 484 (4) og 486 (3) og (5) | |
| 83 | Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser | | 484 (4) og 486 (3) og (5) | |
| 84 | Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser | | 484 (5) og 486 (4) og (5) | |
| 85 | Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser | | 484 (5) og 486 (4) og (5) | |