



INDRE SOGN
SPAREBANK
ekte lokalbank

PILAR III
2014



INNHALD

<i>Side</i>	
2	Innhald
3	1 Innleiing og føremål med dokumentet
	1.1 Standardmetoden
4	2 Konsolidering
	2.1 Oversikt over dotterselskap
	2.2 Forskjellar mellom rekneskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsane
	2.3 Avgrensingar på overføring av kapital eller tilbakebetaling av gjeld mellom konsernselskap
5	3 Ansvarleg kapital og kapitalkrav
	3.1 Ansvarleg kapital
	3.1.1 Spesifikasjon av ansvarleg kapital
6	3.1.2 Hybridkapital – fondsobligasjonar
	3.1.3 Tilleggskapital
7	3.2 Bufferkrav
	3.3 Uventa kjernekapitalandel
8	4 Kredittrisiko og motpartsrisiko
	4.1 Definisjon av mislighald og verdifall
	4.1.1 Definisjon mislighaldne engasjement:
	4.1.2 Definisjon andre tapsutsette engasjement:
	4.1.3 Definisjon verdifall:
8	4.2 Metode for utrekning av nedskrivningar
9	4.3 Fordeling på engasjementstypar, typar av motpartar og geografiske område
	4.4 Engasjement fordelt på engasjementstypar og gjenståande løpetid
10	4.5 Mislegghald, nedskrivningar og avsetningar på garantiar
	4.6 Endring i nedskrivningar på utlån og avsetningar på garantiansvar
11	4.7 Bruk av offisiell rating til kapitaldekningsføremål
	4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheiter m.v. ved fastsetting av kapitalkrav
12	4.9 Motpartsrisiko knytt til derivat
	5 Eigenkapitalposisjonar
	5.1 Finansielle eigendelar
	5.1.1 Klassifisering
	5.1.2 Finansielle eigendelar til verkeleg verdi over resultatet
	5.1.3 Utlån og fordringar
13	5.1.4 Finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal
	5.1.5 Rekneskapsføring og måling
14	6 Renterisiko
16	7 Styring og kontroll av risiko
	7.1 Innleiing
	7.2 Organisering og ansvar
	7.2.1 Styret
	7.2.2 Adm. banksjef
	7.2.3 Alle leiarane
	7.3 Føremål og prinsipp for ICAAP
17	7.4 Styring og kontroll av enkeltrisikoar
18	7.4.1 Kredittrisiko
	7.4.2 Likviditetsrisiko
19	7.4.3 Marknadsrisiko
	7.4.4 Operasjonell risiko
	7.4.5 Konsentrasjonsrisiko
	7.4.6 Eigedomspriserisiko
	7.4.7 Forretningsrisiko
20	7.4.8 Strategisk risiko
	7.4.9 Systemrisiko
20	7.5 Banken si godtgjersleordning
21	7.5.1 Pensjonspliktingar
	7.5.2 Bonusplanar
22	8 Staskjemaer for offentleggjering av opplysningar om ansvarleg kapital
	8.1 Fondobligasjon
23	8.2 Ansvarleg lånekapital
24	8.3 Samansetning av ansvarleg kapital

1. INNLEIING OG FØREMÅL MED DOKUMENTET

Føremålet med dette dokumentet er å oppfylle krava til offentleggjering av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskrifta sin del IX (pilar III).

Alle tal i dokumentet er pr. 31. desember 2014, og vert rapportert i heile tusen kroner med mindre anna går fram av dokumentet.

Kapitaldekningsregelverket er basert på tre pilarar:

Pilar I: Minimumskrav til ansvarleg kapital

Pilar I er eit minimumskrav til ansvarleg kapital og utgjer minst åtte prosent av berekningsgrunnlaget for kredittrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko. Dei metodane som banken bruker ved berekning av minimumskrava for høvesvis kredittrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko er vist i figuren nedanfor:

Type risiko	Valt metode
Kredittrisiko	Standard
Marknadsrisiko	Standard
Operasjonell risiko	Basis

1.1 STANDARDMETODEN

Indre Sogn Sparebank nyttar standardmetoden ved berekning av kapitalkrav for kredittrisiko. Standardmetoden inneber at det vert nytta standardiserte, myndigheitsbestemte risikovektar ved berekning av kapitalkravet. Ved berekning av kapitalkrav for operasjonell risiko, vert basismetoden nytta, noko som inneber at kapitalkravet vert rekna i høve til gjennomsnittleg inntekt siste tre år.

Det vert vist til annan litteratur for ei nærare beskriving av kapitaldekningsreglane.

Pilar II: Vurdering av samla kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Pilar II er krav om at bankane har ein prosess, ICAAP¹, der banken vurderer kapitalbehovet i høve til banken sin risikoprofil, og utarbeider ein strategi for å vedlikehalda kapitaldekninga innanfor dei rammene som er vedtekne. Tilsynsmyndigheitene skal overvaka og evaluera banken si interne vurdering av kapitalbehov og tilhøyrande strategi. Tilsynet skal setja i verk passande tiltak dersom dei ikkje vurderer prosessen for å vera tilfredsstillande.

Pilar III: Institusjonane si offentleggjering av informasjon

Pilar III er eit krav om at finansiell informasjon om at kapitaldekninga og ICAAP-prosessen vert gjort offentleg.

Føremålet med Pilar III er å supplera minimumskrava i Pilar I og den tilsynsmessige oppfølginga i Pilar II. Pilar III skal bidra til auka marknadsdisiplin gjennom krav til offentleggjering av informasjon som gjer det muleg for marknaden, mellom anna analytikarar og investorar, å vurdere banken sin risikoprofil, kapitalisering, styring og kontroll.

¹ ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process = totalt kapitalbehov



2. KONSOLIDERING

Indre Sogn Sparebank er eit konsern som er morbank og dotterselskapet Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS. All rapportering i høve til det offentlege er difor på konsolidert nivå.

2.1 OVERSIKT OVER DOTTERSELSKAP

Indre Sogn Sparebank har kjøpt opp og kontrollerer 100 % av Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS. Selskapet skal driva med eigedomsmekling i Indre Sogn. Selskapet har tre tilsette. Forretningskontoradressa Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS, er Storevegen 24, 6882 Øvre Årdal.

Selskapet vart overteke 01.05.2014 og er ein del av den strategiske satsinga til banken på eigedomsmekling.

Den verkelege verdien av føretaket ved kjøp var NOK 1,30 mill. som vart oppgjort med kontantar.

Den 10. desember 2014 utvida banken eigenkapitalen til dotterselskapet med 77 aksjar à NOK 13.000.

Tabellen gir ei oversikt over dotterselskap. Indre Sogn Sparebank har ikkje tilknytte selskap eller felleskontrollert verksemd, selskap der investeringa er trekt i frå ansvarleg kapital og selskap i konsernet som ikkje er konsolidert og der investeringa ikkje er trekt i frå ansvarleg kapital.

Selskap som er fullt konsolidert - oppkjøpsmetoden (dotterselskap)

i 1.000 kr.

Namn	Tal aksjar	Bokført verdi	Eigarndel	Andel av stemmerett	Forretnings- kontor	Type verksemd
Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS	177	1858,50	100 %	100 %	Årdal	Eigedomsmekling

Styret har til forstandarskapsmøte 26.02.2015 gjort framlegg om å gi eit konsernbidrag på NOK 0,30 mill. til selskapet. Konsernbidraget utjamnar skattebelastninga i selskapet ved at gjevar kan krevja frådrag i skatt for bidraget, medan mottakar aukar dei skattepliktige inntektene sine. Investering i dotterselskap er i morbanken sin rekneskap bokført til NOK 2,08 mill. pr. 31.12.2014.

2.2 FORSKJELLAR MELLOM REKNESKAPSMESSIG KONSOLIDERING OG KONSOLIDERING ETTER KAPITALDEKNINGSBESTEMMELSANE

Dotterselskapet, Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS, er konsolidert etter dei same prinsippa i rekneskapssamanheng som i kapitaldekningsmessig samanheng.

2.3 AVGRENSINGAR PÅ OVERFØRING AV KAPITAL ELLER TILBAKEBETALING AV GJELD MELLOM KONSERNSELSKAP

Det er ikkje inngått avtalar, privatrettslege eller andre faktiske avgrensingar som gjeld overføring av kapital mellom selskapa, Indre Sogn Sparebank (mor) og Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS (dotter), i konsernet.

Elles blir adgangen til overføring av kapital eller tilbakebetaling av gjeld mellom selskapa i konsernet regulert av den til eikvar tid gjeldande lovgiving for bransjen.



3. ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALKRAV

3.1 ANSVARLEG KAPITAL

Indre Sogn Sparebank sin ansvarlege kapital er kjernekapital. Kjernekapitalen består av sparebankens fond, overkursfond, utjmningsfond, gåvefond, fondsobligasjonar og eigenkapitalbevis:

3.1.1 Spesifikasjon av ansvarleg kapital

Tabellen nedanfor viser berekningsgrunnlaget for kredittrisiko fordelt på dei enkelte engasjementskategoriane slik dei er definert i kapitalføreskrifta. I tillegg viser tabellen kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samla berekningsgrunnlag.

i 1.000 kr.

	*Morbank		Konsern	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Kjernekapital:				
Eigenkapitalbevis	31 625	31 625	31 625	31 625
Overkursfond	32 812	32 812	32 812	32 812
Sparebankens fond	150 246	148 470	156 951	138 887
Gåvefond	22 753	17 925	22 753	23 206
Utjmningsfond	23 065	12 949	16 276	18 332
Frådrag	-14 376	-27 087	-14 378	-29 658
Rein kjernekapital	246 125	216 694	246 039	215 204
Fondsobligasjonar	39 660	137 711	39 660	137 711
Frådrag	-28 221		-28 225	
Kjernekapital	257 564	354 405	257 474	352 915
Tilleggskapital	57 066		57 066	
Frådrag	-28 221		-28 225	
NETTO ANSVARLEG KAPITAL	286 409	354 405	286 315	352 915
Eksponeringskategori:				
Statar	0	0	0	0
Lokal regional styresmakt	2 200	2 200	2 200	2 200
Institusjonar	8 217	123 816	8 217	123 816
Føretak	206 804	178 454	206 804	176 193
Massemarknad	0	0	0	0
Pantesikra eigedom	1 154 165	1 228 462	1 154 165	1 228 462
Forfalne engasjement	20 567	28 013	20 567	28 013
Høyrisiko	13 482		13 482	
Obligasjonar med fortrinnsrett	10 506	11 442	10 506	11 442
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	30 633		30 633	
Andelar verdipapirfond	0	34 909	0	34 909
Egenkapitalposisjonar	104 682		105 807	
Andre engasjement	166 464	203 331	165 594	203 898
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	150 196	136 467	150 196	136 467
Frådrag	-76 754	-37 292	-76 754	-37 428
SUM BEREKNINGSGRUNNLAG	1 791 162	1 909 801	1 791 417	1 907 971
Kapitaldekning %	15,99 %	18,56 %	15,98 %	18,50 %
Kjernekapitaldekning %	14,38 %	18,56 %	14,37 %	18,50 %
Rein kjernekapitaldekning %	13,74 %	11,35 %	13,73 %	11,28 %



3.1.2 Hybridkapital – fondsobligasjonar

Indre Sogn Sparebank har teke opp fondsobligasjonar på følgjande vilkår:

i 1.000 kr.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rente- vilkår
				31.12.2014	31.12.2013	
Fondsobligasjonar						
N00010238264	29.09.2004	Evigvarande	40 000	0	39 987	3 mnd. NIBOR + 2,15 % 1)
		Calldato 29.09.2014				
N00010606270	06.05.2011	Evigvarande	60 000		58 188	3 mnd. NIBOR + 5,50 % 2)
N00010675747	30.04.2013	Evigvarande	40 000	40 239	40 196	3 mnd. NIBOR + 4,90 % 3)
		Calldato 30.04.2018				
Ansvarleg lånekapital						
N00010720907	03.10.2014	30.10.2024	50 000	50 294	0	3 mnd. NIBOR + 1,70 % 4)
		Calldato 22.08.2019				
Sum ansvarleg lånekapital				90 533	138 371	

1) Lånet er innfridd til kurs 100 % den 29.09.2014.

2) Lånet er innfridd til kurs 100 % den 31.10.2014 med bakgrunn i endringar i offentlege reguleringar.

3) Lånet tel som kjernekapital også etter EU-forordningen for Basel III, og er godkjent av Finanstilsynet som kjernekapital.
Banken kan frå 30.04.2018, og seinare kvartalsvis på rentereguleringsdatoar, innfri lånet heilt til kurs 100 %.

4) Lånet tel som tilleggskapital etter EU-forordningen for Basel III, og er godkjent av Finanstilsynet som tilleggskapital.
Banken kan frå 22.08.2019, og seinare kvartalsvis på rentereguleringsdatoar, innfri lånet heilt til kurs 100 %.

3.1.3 Tilleggskapital

Indre Sogn Sparebank har NOK 57,07 mill. i tilleggskapital pr. 31.12.2014.



3.2 BUFFERKRAV

Etter lova skal banken ha ein bevaringsbuffer på 2,5 prosent og ein systemrisikobuffer på 3 prosent. I tillegg kjem eventuelt krav til motsyklisk buffer og særskilt bufferkrav for systemviktige institusjonar fastsett av Finansdepartementet. Nivået på den motsykliske bufferen blir fastsett av Finansdepartementet kvart kvartal. Banken har ikkje krav om motsykliske buffer.

Banken har pr. 31.12.2014 eit kombinert kapitalbufferkrav på NOK 98,53 mill.:

i 1.000 kr.

Buffertype	Krav til kjernekapital pr. 31.12.2014
Bevaringsbuffer	44 785
Systemrisikobuffer	53 743
Motsyklisk buffer	Ikkje aktuelt
Kombinert bufferkrav	98 528

Banken har NOK 241,13 mill. i rein kjernekapital tilgjengeleg til å dekkja det kombinerte bufferkravet.

3.3 UVENTA KJERNEKAPITALANDEL

Uvekta kjernekapitalandel vert rekna ut frå berekna kjernekapital med og utan overgangsordningar delt på engasjementsbeløp for balanseførde og ikkje balanseførde postar i kapitaldekningsoppgåva, justert for konverteringsfaktorar (iht i CRR artikkel 429, nr. 10)

i 1.000 kr.

Uvekta kjernekapitalandel	
Uvekta kjernekapitalandel (Kapital som er kvalifisert som kjernekapital)	257 474
Uvekta kjernekapitalandel(inkludert kjernekapital som er omfatta av overgangsreglar	257 474



4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 DEFINISJON AV MISLIGHALD OG VERDIFALL

4.1.1 Definisjon mislighaldne engasjement:

Eit engasjement vert vurdert å vera misleghalde når kunden ikkje har betalt forfalne terminar på utlån innan 90 dagar etter forfall eller når overtrekk på rammekreditt ikkje er dekkja inn som avtalt innan 90 dagar etter at rammekreditten vart overtrekt.

4.1.2 Definisjon andre tapsutsette engasjement:

Eit engasjement vert vurdert å vera tapsutsett, sjølv om det ikkje er misleghalde enno, når det er identifisert objektive bevis på verdifallet.

4.1.3 Definisjon verdifall:

Utlån og garantiar vert vurdert etter "Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantiar i finansinstitusjonar av 21.12.2004". Utlån vert målt ved første gongs balanseføring til verkeleg verdi (lånebeløpet som er overført til kunden). Ved seinare måling, vert utlån vurdert til amortisert kost fastsett ved bruk av effektiv rentemetode, som forenkla vil sei er utlånet sin balanseførte verdi ved første gongs måling, justert for mottekne avdrag og eventuell nedskriving for tap. Dersom det ligg føre objektive bevis for at eit utlån eller ei gruppe av utlån har verdifall, vert det føreteke nedskriving for verdifallet. Banken har utarbeida eigne retningslinjer for nedskriving for tap på utlån og garantiar.

Kriterium for berekning av nedskrivingar på individuelle utlån, er at det ligg føre objektive bevis for verdifall. Objektive bevis på at eit utlån har verdifall inkluderer, i følgje utlånsforskrifta, observerbare data banken har kjennskap til om følgjande tapshendingar:

- a. Vesentlege finansielle problem hjå debitor.
- b. Betalingsmisleghald eller andre vesentlege brot på kontrakten.
- c. Innvilga utsetting av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringar i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følgje av finansielle problem hjå debitor.
- d. Det vert vurdert som sannsynleg at debitor vil inngå gjeldsforhandling, anna finansiell restrukturering eller at debitor sitt bu blir teken under konkursbehandling.

4.2 METODE FOR UTREKNING AV NEDSKRIVINGAR

Nedskrivingsbeløpa vert utrekna som forskjellen mellom balanseført verdi og noverdien av estimerte framtidige kontantstraumar. Ved utrekninga av dei framtidige kontantstraumane vert sikkerheitene vurdert til pårekeleg salspris med frådrag for salskostnader.

Identifiseringa av tapsutsette engasjement tek hovudsakeleg utgangspunkt i tapshendingar som ligg føre på balansedagen, men objektive bevis på manglande framtidig oppgjerssevne hjå debitor vert òg vurdert. Banken føreteke kvartalsvise vurderingar av vesentlege engasjement med omsyn til individuelle- og gruppevise nedskrivingar.

Indre Sogn Sparebank har valt ein modell for gruppenedskriving som baserer seg på historiske tapstal i den enkelte risikoklasse i risikoklassifiseringssystemet innafor personmarknaden og dei ulike næringsgrupperingane.



Følgjande risikogrupper vert nytta:

Risikogrupper

A	Engasjement med låg risiko
B	Engasjement med moderat risiko
C	Engasjement med normal risiko
D	Engasjement med høg risiko
E	Misleghald
Ikkje klassifisert	

4.3 FORDELING PÅ ENGASJEMENTSTYPAR, TYPAR AV MOTPARTAR OG GEOGRAFISKE OMRÅDE

Matrisa viser samla engasjementsbeløp etter individuelle nedskrivningar fordelt på engasjementstypar, typar av motpartar og geografiske område.

Engasjement¹ fordelt på engasjementstypar, geografiske område og typar av motpartar for morbank i 1.000 kr.

Type motpart	Utlån og fordringar	Unytta rammer	Garantiar	Sum
Personkundar	1 972 752	178 681	42 827	2 194 260
Primærnæring	41 533	12 009	276	53 818
Industri	39 137	30 822	7 025	76 984
Bygg og anlegg	87 419	21 486	10 090	118 995
Handel, hotell, restaurant og transport	180 695	13 687	10 672	205 054
Eigedomsdrift, privat tenesteyting m.fl.	271 397	12 663	8 612	292 672
Offentleg m.fl.	43 664	62 503	1 653	107 820
Eika Boligkreditt AS	930 809	0	123 363	1 054 172
Sum	3 567 406	331 851	204 518	4 103 775
Region Sogn	2 903 857	272 390	174 603	3 350 850
Landet elles	663 549	59 461	29 914	752 924
Gjennomsnitt²	3 530 649	330 437	193 031	4 054 116

¹ Etter individuelle nedskrivningar

² Gjennomsnitt av inngåande og utgåande balanse siste år

4.4 ENGASJEMENT FORDELT PÅ ENGASJEMENTSTYPAR OG GJENSTÅANDE LØPETID

Matrisa viser ulike engasjementstypar fordelt på løpetider.

¹ *Engasjement fordelt på engasjementstypar og gjenstående løpetid morbank.* i 1.000 kr.

Engasjementstypar	Inntil	1 - 3	3 - 12	1 - 5 år	Over	Utan	SUM
	1 måned	månader	månader		5 år	løpetid	
Utlån og fordringar	669 508	31 847	140 987	694 556	2 030 508	0	3 567 406
Unytta rammer	0	0	0	0	331 851	0	331 851
Garantiansvar	0	0	0	77 158	127 359	0	204 517
SUM	669 508	31 847	140 987	771 714	2 489 718	0	4 103 774



4.5 MISLEGHOLD, NEDSKRIVINGAR OG AVSETNINGAR PÅ GARANTIAAR

Matrisa nedanfor viser mislighaldne og tapsutsette utlån, individuelle nedskrivningar på utlån og avsetningar på garantiansvar fordelt på typar av motpartar og geografiske område.

Misleghald, nedskrivningar, og avsetningar på garantiar morbank

i 1.000 kr.

Type motpart	Misleghaldne engasjement	Tapsutsette engasjement	Samla nedskrivningar ¹	Resultatførde nedskrivningar siste år ¹	Garantiar med avsetning ²	Avsetning på garantiar
Personkundar	17 072	836	3 177	1 886	0	0
Primærnæring	0	0	0	0	0	0
Industri	0	0	0	-96	0	0
Bygg og anlegg	0	0	0	0	0	0
Handel, hotell, restaurant og transport	2 509	6 701	2 500	929	0	0
Eigedomsdrift, privat tenesteyting m.fl.	5 117	27 840	5 260	1 608	0	0
Offentleg m.fl.	0	0	0	0	0	0
Eika Boligkreditt AS	0	0	0	0	0	0
Sum sektor-/næringsfordeling	24 698	35 377	10 937	4 327	0	0

¹ Kun individuelle nedskrivningar

² Samla garantibeløp der det er føreteke avsetning

4.6 ENDRING I NEDSKRIVINGAR PÅ UTLÅN OG AVSETNINGAR PÅ GARANTIANSVAR

Tabellane nedanfor viser utviklinga i nedskrivningar på utlån og avsetningar på garantiansvar for rekneskapsåret 2014.

Morbank

i 1.000 kr.

Endringar i nedskrivningar på individuelle utlån og avsetningar på garantiar siste år	Utlån	Garantiar	SUM
+ Individuelle nedskrivningar på utlån per 01.01	14 361		14 361
- Konstaterte tap gjennom året som er individuelt nedskrivne tidlegare år	7 379		7 379
+ Auka individuelle nedskrivningar gjennom året	498		498
+ Nye individuelle nedskrivningar gjennom året	4 351		4 351
- Tilbakeførte individuelle nedskrivningar på utlån gjennom året	895		895
Utgåande balanse	10 936	0	10 936

i 1.000 kr.

Endringar i nedskrivningar på grupper av utlån siste år	SUM
Inngåande balanse	6 300
+/- Nedskrivning på grupper av utlån i perioden	-100
Utgåande balanse	6 200

i 1.000 kr.

Nedskrivningar i året og tilbakeføring på nedskrivningar gjort tidlegare år	Utlån	Garantiar	SUM
Endring i individuelle nedskrivningar i året	-3 425	0	-3 425
+/- Endring i gruppenedskrivning på utlån gjennom året	-100	0	-100
+ Konstanterte tap gjennom året som tidlegare er individuelt nedskrivne	7 379	0	7 379
+ Konstanterte tap i perioden som tidlegare ikkje er individuelt nedskrivne	946	0	946
- Inngang på tidlegare års konstanterte tap	473	0	473
Utgåande balanse	4 327	0	4 327



4.7 BRUK AV OFFISIELL RATING TIL KAPITALDEKNINGSFØREMÅL

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne vera avhengig av motparten si offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad vera aktuelt for banken sine lånekundar, men kan vera aktuelt for utstedarar av verdipapir som banken plasserer i. I så fall er det ratingar frå Standard & Poor's, Moody's og/eller Fitch som er aktuelle. Indre Sogn Sparebank har pr. rapporteringstidspunkt ingen engasjement der ratinga påverkar kapitaldekninga.

4.8 ENGASJEMENTSBELØP OG BRUK AV SIKKERHEITER M.V. VED FASTSETTING AV KAPITALKRAV

Matrisa nedanfor viser samla engasjementsbeløp før og etter at det er teke omsyn til sikkerheiter (garantiansvar og finansielle sikkerheiter) og engasjementsbeløp som er trekt i frå den ansvarlege kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheiter m.v. ved fastsetjing av kapitalkrav i 1.000 kr.

Engasjementskategoriar	Engasjements- beløp før sikkerheiter	Engasjements- beløp etter sikkerheiter	Fråtrekt ansvarleg kapital	Nytta ratin- byrå	Andel sikra med pant ¹	Andel sikra med garantiar ¹
Statar og sentralbankar	433 400	433 400		Ingen	0 %	0 %
Lokal regional styresmakt	55 000	55 000		Ingen	0 %	0 %
Offentlege føretak	0	0		Ingen	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbankar	0	0		Ingen	0 %	0 %
Internasjonale organisasjonar	0	0		Ingen	0 %	0 %
Institusjonar	21 265	21 265		5 080	0 %	0 %
Føretak	287 048	287 048		Ingen	0 %	0 %
Massemarknadsengasjement	0	0		Ingen	0 %	0 %
Pansikkerheit eigedom	2 714 717	2 714 717		Ingen	84 %	0 %
Forfalne engasjement	19 324	19 324		Ingen	85 %	0 %
Høgrisiko-engasjement	8 988	8 988		Ingen	0 %	0 %
Obligasjonar med fortrinnsrett	105 059	105 059		89 951	0 %	0 %
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	153 166	153 166		153 166	0 %	0 %
Andelar verdipapirfond	0	0		Ingen	0 %	0 %
Eigenkapitalposisjonar	34 128	34 128	60 342	Ingen	0 %	0 %
Andre engasjement	199 106	199 106		Ingen	0 %	0 %
SUM	4 031 201	4 031 201	60 342			

¹ Her vert det kun teke omsyn til garantiar og pant som har betydning for berekning av kapitalkrav. Andel rekna av engasjementsbeløp før sikkerheiter.

Hovudtypar av pant som vert nytta til kapitaldekningsføremål er pant i bustad og fritidseigedom. Garantiar har i liten grad betydning for kapitaldekninga. I enkelte tilfelle vert garantiar frå bankar eller regionale styresmakter nytta. Indre Sogn Sparebank nyttar ikkje kredittderivat.

Banken føretek ikkje motrekning av eksponeringar i eller utanfor balansen, ved berekning av kapitalkrav for kredittrisiko. Verdivurdering av sikkerheiter tek utgangspunkt i sikkerheita sin marknadsvardi. Sikkerheitsobjekt som er ukjende for banken, skal dokumentera verdien sin gjennom offentlig takst. I tillegg til takst, nyttar banken eigen marknadskunnskap ved fastsetting av verdi på eigedomar i primærmarknaden til banken.



Verdivurdering av bustadeigedomar vert oppdatert ved vesentlege endringar i marknaden, ved større opplåningar og minst kvart tredje år.

Det ver teke omsyn til konsentrasjonsrisiko i banken sin ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følgje av konsentrasjon av typar sikkerheiter ikkje eksplisitt vert tilordna kapitalkrav.

4.9 MOTPARTSRISIKO KNYTT TIL DERIVAT

Indre Sogn Sparebank har ikkje derivat.

5. EIGENKAPITALPOSISJONAR

Banken rapporterer etter International Financial Reporting Standards (IFRS) og fortolkingar frå IFRS fortolkingskomité (IFRIC), som er fastsett av EU. For det avlagde rekneskapet er det ingen forskjellar mellom IFRS som fastsett av EU og IASB. Rekneskapet er utarbeida basert på historisk kost prinsippet med følgjande modifikasjonar: revaluering av tomtar, finansielle derivat og finansielle eigendelar og forpliktingar er vurdert til verkeleg verdi over resultatet. Indre Sogn Sparebank er eit konsern som er morbank og dotterselskapet Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS. All rapportering i høve til det offentlege er difor på konsolidert nivå dersom anna ikkje går fram av rapporteringa.

5.1 FINANSIELLE EIGENDELAR

5.1.1 Klassifisering

Banken klassifiserer finansielle eigendelar i følgjande kategoriar:

- til verkeleg verdi over resultatet
- utlån og fordringar
- eigendelar tilgjengeleg for sal

Klassifiseringa er avhengig av føremålet med eigendelen. Banken klassifiserer finansielle eigendelar ved anskaffing.

5.1.2 Finansielle eigendelar til verkeleg verdi over resultatet

Denne kategorien har to underkategoriar:

- finansielle eigendelar haldne for handelsføremål
- finansielle eigendelar som leiinga initielt har valt å klassifisera til verkeleg verdi over resultatet

Ein finansiell eigendel vert klassifisert i denne kategorien dersom han primært er skaffa med føremål å gi fortjeneste frå

kortsiktige prissvingingar, eller dersom leiinga vel å klassifisera han i denne kategorien. Eigendelen sin verkelege verdi på balanse-dagen vert nytta i finansrekneskapet for denne kategorien. Eigendelar frivillig klassifisert til verkeleg verdi, inngår i banken sin likviditetsbuffer og skal raskt kunne omsetjast. Renteinntekter knytt til verdipapir er inkludert i "Renteinntekter" etter effektiv rentemetoden. Andre verdiendringar inngår i linja "Netto vinst /tap på finansielle instrument". Banken har ingen finansielle eigendelar i kategorien haldne for handelsføremål. I den andre underkategorien inngår banken si portefølje av sertifikat, obligasjonar og den likvide delen av aksjeporteføljen.

5.1.3 Utlån og fordringar

Utlån er ikkje-derivative finansielle eigendelar med faste eller bestembare betalningar som ikkje er omsett i ein aktiv marknad. Dei er ikkje definert som eigendelar vurdert til verkeleg verdi over resultat eller finansielle eigendelar



tilgjengeleg for sal. Banken har klassifisert "Kontantar og fordringar til kreditt-institusjonar", "Utlån og fordringar til kreditt-institusjonar" og "Utlån og fordringar til kundar" i denne kategorien. Utlån vert bokført etter amortisert kost i finansrekneskapet.

5.1.4 Finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal

Finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal er ikkje-derivative finansielle eigendelar som banken vel å plassera i denne kategorien eller som ikkje er klassifisert i nokon annan kategori. Føremålet med desse eigendelane er å generere inntekter over ein lengre tidshorisont, eller strategiske plasseringar hjå samarbeidspartar. Eigendelen sin verkelege verdi på balanse-dagen vert nytta i finansrekneskapet for denne kategorien.

5.1.5 Rekneskapsføring og måling

Vanlege kjøp og sal av investeringar vert rekneskapsført på transaksjonstidspunktet, som er den dagen banken forpliktar seg til å kjøpe eller selja eigendelen. Alle finansielle eigendelar som ikkje vert rekneskapsført til verkeleg verdi over resultatet, vert balanseført første gang til verkeleg verdi pluss transaksjonskostnader.

Finansielle eigendelar som vert ført til verkeleg verdi over resultatet, vert rekneskapsført ved anskaffinga til verkeleg verdi og transaksjonskostnader vert resultatført. Investeringar vert fjerna frå balansen når rettane til å ta i mot kontantstraumar frå investeringa opphøyrer, eller når desse rettane er blitt overført og banken i hovudsak har overført all risiko og heile gevinstpotensialet ved eigarskapet. Finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal og finansielle eigendelar til verkeleg verdi over resultatet, vert vurdert til verkeleg verdi etter balanseføring første gong. Utlån og fordringar vert rekneskapsført til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden.

Gevinst eller tap frå endringar i verkeleg verdi av eigendelar klassifisert som "finansielle eigendelar til verkeleg verdi over resultatet, vert tekne med i resultatrekneskapet under

"Netto vinst/tap på finansielle instrument" i den perioden dei oppstår. Endring i amortisert kost vert resultatført. Urealisert gevinst eller tap for finansielle eigendelar klassifisert tilgjengeleg for sal, vert rekna inn i eigenkapitalen over utvida resultat, med unntak av nedskrivningar ved verdifall, som vert resultatført. Ved avhending, blir akkumulert verdiendring på det finansielle instrumentet som tidligare er rekneskapsført mot eigenkapitalen reversert og verdiendring blir resultatført. Verkeleg verdi av børsnoterte investeringar er basert på gjeldande kjøpskurs. Viss marknaden for verdipapiret ikkje er aktivt, eller viss det gjeld eit verdipapir som ikkje er børsnotert, brukar banken teknikkar for verdisetjing, for å fastsetje den verkelege verdien. Desse omfattar nyleg gjennomførte transaksjonar til marknadsvilkår, henvising til andre instrument som i vesentleg grad er like, og bruk av diskontert kontantstraumanalyse. Teknikkane vektlegg marknadsinformasjon i størst muleg grad og i minst grad selskaps-spesifikk informasjon. På kvar balansedag vurderer banken om det finst objektive indikatorar som tyder på at verdien av enkelte eigendelar eller grupper av finansielle eigendelar er forringa. For eigenkapitalinstrument klassifisert som tilgjengeleg for sal, vil ein vesentleg eller ein langvarig reduksjon i verkeleg verdi av instrumentet under anskaffelseskost òg vera ein indikasjon på at eigendelen er utsett for verdifall. Dersom det ligg føra slike indikasjonar og verdi-reduksjonar tidligare har vore ført mot utvida resultat, skal det kumulative tapet som er rekna inn i utvida resultat omklassifiserast til banken sitt resultatrekneskap. Beløpet vert målt som differansen mellom anskaffelseskost og dagens verkelege verdi, med frådrag for tap ved verdifall som tidligare er resultatført.

Matrisa nedanfor viser eigenkapitalposisjonar fordelt etter om dei vert haldne til gevinstføremål eller strategiske føremål. Matrisa viser òg type verdipapir og bokført verdi, verkeleg verdi, realisert gevinst/tap siste år, akkumulert urealisert gevinst/tap og kor mykje av dette som er medrekna i høvesvis kjernekapital og tilleggskapital.



Type motpart	Bokført verdi	Verkeleg verdi	Realisert gevinst/tap i perioden	Urealisert gevinst/tap	Av dette medrekna i kjernekapital ¹	Av dette medrekna i tilleggskapital ¹
Aksjar og andelar - gevinstføremål	8 988	8 988	-458	1 319	0	0
- børsnoterte aksjar	0	0	1 555	0	0	0
- andre aksjar og andelar	8 988	8 988	-2 013	1 319	0	0
Aksjar og andelar - strategisk føremål	100 004	100 004	4 831	7 255	-4 687	-3 124
- børsnoterte aksjar	0	0	0	0	0	0
- andre aksjar og andelar	100 004	100 004	4 831	7 255	-4 687	-3 124

¹ "Av dette" siktar til urealiserte gevinst/tap

6. RENTERISIKO

Indre Sogn Sparebank har identifisert følgjande kjelder til renterisiko:

- Utlån til kundar/andre banker
- Renteberande plasseringar i verdipapir
- Innskot frå kundar
- Renteberande verdipapirgjeld
- Anna renteberande gjeld

Renterisiko på utlån til kundar oppstår i tilknytning til både flytande og fastforrenta utlån. I samsvar med finansavtalelova, gjeldande for privatpersonar, har banken ein varslingsfrist på 6 veker før ein eventuell renteauke på utlån kan setjast i verk. Renterisikoen er primært knytt til behaldninga av renteberande verdipapir. Fastrenteinnskot og fastrenteutlån er til no mindre viktig for renterisikoen. Renterisikoen er primært knytt til behaldninga av renteberande verdipapir. Alle fastrenteinnskot i banken har forfall 31.12. Det er soleis ingen renterisiko knytt til fastrenteinnskot. Banken har NOK 7,7 mill. i fastrentelån med forfall frå tre år, alle med pant i fast eigedom. Banken yter ikkje fastrentelån til personkundemarknaden på eiga bok. Alle fastrentelån vert ytt gjennom Eika Boligkreditt AS.

Banken sine plasseringar i renteberande verdipapir er hovudsakleg sett saman av papir med flytande rente som vert regulert kvartalsvis. Banken får månadleg oversikt over kurs- og

renterisiko frå meklarane til banken som vert brukt til styring av renterisiko.

Indre Sogn Sparebank har ei obligasjonsportefølje på NOK 170,11 mill. Renterisikoen vert redusert ved at dei aller fleste av obligasjonane er knytte opp mot ei avkastning lik tre mnd. Nibor. Sett i samanheng med andre balansepostar med rentebinding, har banken likevel ein viss renterisiko.

All renteberande verdipapirgjeld er lagt ut med flytande rente knytt til 3 månaders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringar.

Styret har sett opp interne rammer for renterisiko. Banken ligg godt innfor desse rammene.

Banken er òg eksponert for renterisiko knytt til tap av rentenetto. Risikoen kjem fram som resultat av ulik rentebindingstid på ulike aktiva- og passivapostar i og utanfor balansen. Desse er obligasjonar, utlån til kundar, garantiar, innskot og verdipapirgjeld.



Ei endring i marknadsrenta, vil gje auke eller reduksjon i banken sin rentenetto som følgje av det. Styret i banken har sett ramme for banken sin renterisiko og eksponering til NOK 2 mill. som maksimalt negativt utslag. Sjø note 37 i årsmelding & rekneskap 2014 for talfesting av sensitivitet ved 1 % renteendring. Renteberande verdipapirplasseringar, utlån, innskot frå kundar, finansinstitusjonar og låneopptak i marknaden er alle knytt til flytande rente. Utanom balansepostar, gjeld banken sitt løpande garantiansvar som er knytt til flytande rente. Renterisikoen blir månadleg rapportert til styret. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko blir redusert ved at innlån og utlån i høg grad blir tilpassa same rentevilkår.

All annan renteberande gjeld har òg flytande rente knytt til 3 månaders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringar. I periodar der

det inngår renteberande gjeld med fast rente, blir behovet for renteswappar vurdert i kvart enkelt tilfelle.

Banken måler renterisikoen ved at det vert berekna ein gjennomsnittleg durasjon, tid til neste renteendring, for dei forskjellige renteberande postane. Durasjonen vert nytta til å simulera verknaden av ein auke eller reduksjon i rentenivået på 1 %-poeng.

Renterisikoen vert styrt etter vedtekne rammer og avgrensingar, hovudsakleg basert på forvaltningskapitalen til banken i følgjande policyar:

- Risikopolicy
- Marknadspolicy

	i 1.000 kr.
Renterisiko	Rente risiko¹
Eigendelar	
Utlån til kundar med flytande rente	-26 227
Utlån til kundar med rentebinding	-77
Renteberande verdipapir	-2 642
Andre renteberande eigendelar	-5 995
Gjeld	
Kundeinnskot med flytande rente	24 029
Kundeinnskot med rentebinding	0
Renteberande verdipapirgjeld	7 363
Anna renteberande gjeld	905
Utanom balansen	
Renterisiko i derivat	0
Sum renterisiko	-2 643

¹Renterisiko er rekna som eit anslag på verdiendring ved eitt prosentpoengs auke i renta

Banken har ingen renterisiko i utanlandsk valuta.



7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 INNLEIING

God risiko- og kapitalstyring er eit sentralt verkemiddel i banken si verdiskaping. Styret i Indre Sogn Sparebank har ei målsetting om at risikoprofilen til banken skal vera låg til moderat.

Indre Sogn Sparebank brukar VIS modellen til Eika Gruppen AS. Modellen er ein restrisiko-modell basert på standardmetoden, som baserer seg på å identifisera dei risikoane som ikkje er dekkja av minstekravet. Modellen omfattar nødvendige arbeidsprosessar, instruksar, berekningar og andre dokument som er vurdert som nødvendige for å etablera ein tilstrekkeleg ICAAP prosess. Nødvendig utvikling og tilpassing i eigen bank er gjennomført av administrasjonen i banken.

Risiko- og kapitalstyringa i banken tek utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet slik dette kjem fram gjennom strategiplanen. Banken har etablert eigne risikostrategiar for kvart område, og det er konkretisert styringsmål og rammer for det enkelte risiko-område. Desse strategiane vert revidert minst årleg i samanheng med dei andre planprosessane til banken.

Styringsmål og rammer som er nedfelt i banken sine risikostrategiar skal bidra til å sikra lønnsemd i banken både på kort og lang sikt. Føremålet er å unngå for store risiko-konsentrasjonar i verksemda. Konsentrasjonar som ved ei ugunstig utvikling kan bidra til å trua lønsemda og soliditeten til banken.

7.2 ORGANISERING OG ANSVAR

Ansvar og gjennomføring av banken si risikostyring og kontroll, er delt mellom styret i banken, leiing og operative eining.

7.2.1 Styret

Har ansvar for å sjå til at banken har ein ansvarleg kapital som er tilstrekkeleg ut i frå ynskt risiko og verksemda til banken, og syta for at banken er tilstrekkeleg kapitalisert ut i frå regulatoriske krav. Styret fastset dei overordna målsettingane relatert til risiko-profil og avkastning. Styret fastset vidare dei overordna rammene, fullmaktene og retningslinjer for risikostyringa i banken, og etiske reglar som skal bidra til ein høg etisk standard.

7.2.2 Adm. banksjef

Har ansvar for den overordna risikostyringa og er ansvarleg for at det vert implementert effektive risikostyringssystem i banken, og at risikoeksponeringa vert overvaka. Adm. banksjef er vidare ansvarleg for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

7.2.3 Alle leiarane

Har ansvar for å styra risiko og sikra god intern kontroll innanfor eige område i tråd med risikoprofilen som er vedteken for banken. For å sikra god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leiar ha nødvendig kunnskap om vesentlege risikoforhold innanfor eige område.

7.3 FØREMÅL OG PRINSIPP FOR ICAAP

ICAAP er banken sin eigen prosess for å vurdere banken sitt kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderinga skal vera framoverskuande, og dette inneber at kapitalbehovet skal vurderast i forhold til banken sin noverande og framtidig risikoprofil. Det er difor eit overordna prinsipp at banken i tillegg til å berekna behovet ut i

frå gjeldande eksponering (eventuelt rammer) òg må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagd vekst og eventuelle vedtekne strategiske endringar m.v.

Risikotoleranse er storleiken på den risikoen banken er villig til å ta i verksemda si for å nå



måla sine. Risikotoleransen kjem til uttrykk i rammeverket for verksemda, herunder avgrensingar i vedtekter, policyar, fullmakter, retningslinjer og rutinar. For nokre av risikoane er det vanleg å fastsetja kvantitative avgrensingar på risiko, til dømes kvantitative rammer for marknadsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjar osv. For andre risikotypar er det meir naturleg å nytta kvalitative avgrensingar. Slike avgrensingar angir kor langt banken er villig til å strekka seg på enkeltrisikoar, og representerer difor ein beskriving av risikotoleransen for desse enkeltrisikoane. Banken sin risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som vert berekna for kvar enkelt risiko.

Ved utrekning av samla kapitalbehov for alle risikoane, kan det argumenterast for at dei ulike risikoane ikkje vil materialisera seg samtidig, og at det difor eksisterer diversifikasjons-effektar som inneber at det samla kapitalbehovet er lågare enn summen av kapitalbehovet for dei enkelte risikoane. Banken har valt å leggja ein konservativ tilnærming til grunn, og ser difor bort frå slike effektar.

Banken stresstestar effekten på kapitaldekninga av eit alvorleg tilbakeslag/nedgongskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken ein «omvendt» stresstest. I ein slik stresstest bestemmer banken først kva kapitaldekning som er so låg at banken risikerer å bli sett under administrasjon og/eller overteken. Deretter simulerer banken med ulike kombinasjonar av parameterverdier som i sum gir det resultatet banken har fastsett. Hensikta med ein slik omvendt stresstest er å gi banken ytterlegare kunnskap om kor mykje som skal til før kapitaldekninga til banken fell under eit kritisk nivå. Banken gjennomfører òg stresstestar av marknadsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedteke eit minimumsnivå for kapital som skal visa banken sin samla risikotoleranse. Vurderinga er basert på utrekna kapitalbehov, offentlege krav og forventningar frå marknaden. Det er etablert eit sett av handlingsreglar der det går fram kva for tiltak som skal setjast i verk ved ulike nivå av faktisk kapital. Banken sitt kapitalmål og overordna retningslinjer for vurdering av kapitalbehovet, er vedteke av styret til banken. Administrasjonen gjennomfører dei relevante vurderingane, berekningar og legg det fram for styret. Ein slik gjennomgang vert gjort minst ein gong per år. Styret er aktivt med i prosessen, og banken nyttar ekstern revisor i kvalitetssikringa av arbeidet.

Banken si interne vurdering av kapitalbehovet inneber ein analyse og berekning av kapitalbehov for følgjande risikoar:

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Marknadsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eigedomsprisindeksrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

Berekning av kapitalbehov for enkeltrisikoar vert gjort ved hjelp av ulike metodar mellom anna bruk av stresstestar i form av følsomheitsanalysar. I slike følsomheitsanalysar vert det fokusert på betydninga av endringar i ein enkelt variabel. I tillegg gjennomfører banken stresstesting i form av scenarioanalyse som er meint å visa betydninga for banken samla sett av samtidige endringar i fleire relevante faktorar.

7.4 STYRING OG KONTROLL AV ENKELTRISIKOAR

I det følgjande vert det gitt ein gjennomgang av banken si handtering av dei enkelte risikoane.

Indre Sogn Sparebank er ein mellomstor kredittinstitusjon. Det er difor eit overordna mål for styret at banken sin kredittpolicy

byggjer på forsvarleg risiko. Banken har utarbeida eige regelverk som bidreg til avgrensingar og styring av den finansielle risikoen. Finansiell risiko er delt inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og marknadsrisiko. Marknadsrisiko er sett saman av



renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedanfor følger ei beskriving av dei ulike typane av risiko, og korleis banken har handtert desse.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som ein integrert del av banken sitt internkontrollsystem. Ansvarleg avdelingsleiar utfører avviksrapportering til adm. banksjef, som igjen syter for vidare rapportering til banken sitt styre der det er påkrevd.

7.4.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er definert som risiko for tap knytt til at kundar eller andre motpartar ikkje kan gjera opp for seg til avtalt tid og i samsvar med skrivne avtalar, og at mottekne sikkerheiter ikkje dekker uteståande krav. Denne typen risiko knyter seg hovudsakleg til større privat- og næringsengasjement, men òg til banken sine plasseringar i verdipapir.

Regelverket til banken, både i kreditthandboka og i reglane for verksemda på verdipapirmarknaden, gir klare avgrensingar i volum og krav til sikkerheit. Ein stor del av banken sine utlån er sikra med pant i fast eigedom, ved årsskiftet er berre ca. 1 % av utlåna til banken ytt utan nokon form for sikkerheit. Det er mindre forbrukslån og små lønskontolån og kredittar gitt på sokalla standardiserte vilkår.

Banken har investert i ei obligasjonsportefølje for å sikra ein nødvendig likviditetsbuffer, og er sett saman av obligasjonar utstedt av andre kredittinstitusjonar, kommunar og industriselskap. Det knyter seg liten til middels kredittrisiko til denne porteføljen. Ved årsskiftet er dei enkelte papira i porteføljen vurdert til det lågaste av kostpris og marknadspris.

Næringslivskunde	Rekneskap 50 %	Trygd 25 %	Kvalitative forhold 25 %
Personkunde	Økonomi 50 %	Trygd 40 %	Kvalitative forhold 10 %

I rekneskapsvurderinga for næring blir nøkkeltala totalrentabilitet, soliditet, rentedekningsgrad og likviditet sentrale. Banken motiverer til auka vektlegging av risiko i prisinga av låneengasjementa. Det vil såleis utvikla seg ein relativ samanheng mellom risikoklassifisering og prising av utlån. Lån med lågaste rente har lågaste risiko.

Både person- og bedriftskundane blir risikoklassifiserte. Risikoklassifiseringssystemet gjer banken i betre stand til å berekna og styre risiko innanfor utlånsområdet. Personkundane vert klassifiserast ut i frå sikkerheiter og betalingsevne. Næringskundane blir først analysert i høve til siste års rekneskap. Deretter vert det teke omsyn til realisasjonsrisikoen, det vil si kor stor del av engasjementet som eventuelt ikkje er sikra ved pant. På grunnlag av regnskapsanalysen og sikkerheitene får næringskundane tildelt ein risikoklasse.

Risikoklassifiseringa er ein integrert del av kredittvurderinga. Systemet stettar kravet til ei god overvaking av risikoutviklinga i banken si utlånsportefølje. Utlånsvolumet er delt i 5 kategoriar frå A til E, der D er lån med høg risiko og E er problemengasjement. Banken nyttar klassifiseringssystem utvikla av Skandinavisk Data Center A/S, heretter kalla SDC. Alle kundar med engasjement over NOK 100.000 skal risikoklassifiserast minst ein gong i året. Banken sine utlån og garantiar er delt inn i låg, normal og høg risiko. Risikoklassifiseringssystemet til banken, skil mellom kundar med ulik betalingsevne, finansiell styrke og kvalifisert trygd. I tillegg vert kvart næringslivsengasjement vurdert ut frå forhold ved bedrift og leiing. Ved utgangen av 2014 var dei aller fleste næringslivsengasjementa og personkundeengasjementa klassifiserte. Klassifiseringa av utlån er ikkje fullstendig. Til no omfattar ikkje klassifiseringa nye næringslivsengasjement under NOK 100.000, engasjement utan historikk og "små" engasjement i banken. I vurderinga av kundeengasjementa tel desse faktorane:

7.4.2 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at ein bank ikkje klarer å oppfylle forpliktingane sine og/eller finansiera auke i eigedelane utan at det oppstår vesentlege ekstraomkostningar i form av prisfall på eigendelar som må realiserast, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på banken sin ansvarlege kapital vil vera



ein sentral føresetnad for å kunne tiltrekka seg nødvendig funding til ei kvar tid.

Styret i banken vurderer likviditetsrisikoen i Indre Sogn Sparebank som god. Styret får månadlege rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

7.4.3 Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er definert som risiko for tap i marknadsv verdier knytt til porteføljar av finansielle instrument som følgje av svingingar i aksjekursar, valutakursar, renter og råvareprisar.

7.4.3.1 Aksjekursrisiko

Aksjekursrisikoen omhandlar risiko i høve til aksjar, aksjefond og pengemarknadsfond. Desse vert ofte delt inn i handelsportefølje, andre omløpsmidlar og anleggsmidlar. Indre Sogn Sparebank har berre papir i de to sistnemnde porteføljane.

Omløpsporteføljen er sett saman av pengemarknadsfond der banken har plassert delar av overskotslikviditeten sin. Desse pengemarknadsfonda er ein del av likviditetsreserven til banken. Storleiken på og kursutviklinga for denne behaldninga inngår i den månadlege rapporteringa til styret i banken.

Anleggsbehaldninga er hovudsakleg sett saman av aksjar i strategiske selskap.

Verksemda vert styrt av eigne reglar fastsett av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumavgrensingar på området.

7.4.3.2 Valutarisiko

Banken handlar ikkje med valuta anna enn kjøp og sal av reisevaluta til kundane i banken. Valutarisikoen er difor minimal.

7.4.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risikoen for tap eller sviktande inntening som skuldast utilstrekkelege eller sviktande interne prosessar, svikt hjå menneske og i system eller eksterne hendingar. Tapet kan skuldast bevisste eller ubevisste handlingar og/eller hendingar.

Operasjonell risiko blir ei form for "restrisiko" som ikkje er dekkja av dei andre risikoområda. Risikoen vert styrt ved at det vert teke løpande

kontrollar med utgangspunkt i banken sine etablerte internkontrollrutinar. Avdekka avvik vert rapportert løpande via avdelingsleiarane til adm. banksjef, som igjen i enkelte situasjonar, rapporterer vidare til styret i banken.

7.4.5 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er definert som risiko for tap som følgje av konsentrasjon om:

- Einskildkundar
- Enkelt bransjar
- Geografiske område

Banken har fire store engasjement. Desse er godt pantsikra og banken har difor ikkje berekna risikotillegg på desse pr. 31.12.2014. Styret i banken går gjennom store engasjement to gonger for året.

Ekstra konjunkturutsette bransjar har banken definert til å omfatta fiske/fangst, hotell/restaurant og transport. Styret vurderer eksponeringa i dei ulike næringane kvart kvartal.

I banken sin nærmarknad ligg ei stor hjørnesteinsbedrift. Dei siste åra har bedrifta sin dominans minka.

Banken har utlån i primærområdet, Indre Sogn, på 75 %. Andre utlån er fordelt på Bergen og resten av landet. Me meiner dette gir ein god risikospreiing.

7.4.6 Eigedomsprrisiko

Denne risikotypen er definert som risiko for uventa verdifall på institusjonen sine eigedomar eller i porteføljar av eigedomsinvesteringar. Eigedomsprrisiko knytt til utlån til eigedomssektoren eller eigendelar som sikkerheit er dekkja under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko. Banken eig eigne bankbygg som er bokført til NOK 22,38 mill.

7.4.7 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er definert som risikoen for uventa inntektssvingingar ut i frå andre forhold enn kredittrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegment og vera knytt til konjunktursvingingar og endra kundeåferd. Styret i banken vurderer forretningsrisikoen ein gong kvart år eller oftare ved behov.



7.4.8 Strategisk risiko

Strategisk risiko er risiko for uventa tap eller sviktande inntening i høve til prognosar knytt til vekstambisjonar, oppstart i nye marknader eller oppkjøp.

Banken vurderer risikoen for sviktande inntening i høve til prognosar knytt til ambisjonar om vekst, oppstart i nye marknader eller oppkjøp, som låg.

7.4.9 Systemrisiko

Systemrisiko for Eika-bankane kan vera at problem hjå andre (større) bankar kan smitta over på den enkelte Eika-banken.

Det kan vera:

- Fallande verdier på verdipapirportefølje
- Vanskeleg å få ta tak i likviditet plassert i andre bankar
- Vanskeleg å få funding på normale vilkår
- DnB som oppgjersbank er ikkje i stand til å gjennomføra oppgjær gjennom dagen

Alt dette kan utgjera ein systemrisiko dersom andre bankar får problem. Ovannemnde risiko vil etter banken sitt syn vera dekkja opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko.

7.5 BANKEN SI GODTGJERSLEORDNING

På desembermøtet kvart år skal styret i eiga sak vurdere arbeidet sitt og kompetansen sin. Godtgjersle til styremedlemene skal fremjast av styret og godkjennast av forstandarskapet. Styregodtgjersle vert elles vurdert mot styregodtgjersle hjå børsnoterte selskap, og justert etter dette. Styremedlemmer, eller selskap som dei er knytte til, skal ikkje ta på seg særskilte oppgåver for selskapet i tillegg til styrevervet. Dersom dei likevel gjer det, skal heile styret vera informert. Honorar for slike oppgåver skal godkjennast av styret.

Det vert i årsmeldinga informert om alle godtgjersler til styremedlemene. Dersom det har vore gjeve godtgjersle utover vanleg styrehonorar, skal det spesifiserast.

Retningslinjer for godtgjersle til adm. banksjef skal fastsettast i avtale mellom partane og godkjennast av forstandarskapet. Anna godtgjersle til leiande personale er fastsett i avtale mellom tilsette og leiing. Styret skal informerast om honoreringsprinsipp for leiande personale.

Fastsetting av godtgjersle til adm. banksjef skal gjerast av det samla styret.

Samla godtgjersle til adm. banksjef og andre leiande tilsette skal gå fram av årsmeldinga.

Samla godtgjersle for adm. banksjef og andre

leiande tilsette går fram av note 13 i årsmeldinga for 2014.

7.5.1 Pensjonspliktingar

Banken si pensjonsordning oppfyller krava i lov om obligatorisk tenestepensjon. Pensjonsordninga er generelt finansiert gjennom innbetalingar til forsikringsselskap, fastsett basert på periodiske aktuarberekningar. Banken har tre pensjonsordningar:

- Ytingsplanbasert ordning
- Innskotsbasert ordning
- Gamal AFP-ordning

Ytingsplanen gjeld for alle tilsette før 1. desember 2012 og er lukka for nye tilsette etter denne datoen. Typisk for ein ytingsplan, er ei pensjonsordning som definerer ei pensjonsutbetaling som ein tilsett vil få ved pensjonering. Pensjonsutbetalinga er normalt avhengig av ein eller fleire faktorar slik som alder, tal år i selskapet og løn. Den balanseførde forpliktinga knytt til ytingsplanar er noverdien av dei definerte ytingane på balansedatoen minus verkeleg verdi av pensjonsmidlane. Pensjonsforpliktinga vert utrekna årleg av ein uavhengig aktuar som brukar ein lineær oppteningsmetode. Noverdien av dei definerte ytingane vert bestemt ved å diskontera estimerte framtidige utbetalingar med renta på føretaksobligasjonar (OMF). Endringar i pensjonsplanen sine ytingar vert kostnadsført eller inntektsført løpande i resultatrekneskapen.



med mindre rettane etter den nye pensjonsplanen føreset at arbeidstakaren blir verande i teneste i ein spesifisert tidsperiode, opp-teningsperioden. I dette tilfellet vert kostnaden knytt til endra ytingar amortisert lineært over oppteningsperioden. Endring i estimatavvik som skuldast ny informasjon eller endringar i dei aktuarmessige føresetnadane, blir ført i utvida resultat netto etter skatt.

Den innskotsbaserte ordninga gjeld for tilsette før 1. desember 2012 som frivillig har gått over til ordninga, og alle nye tilsette etter 1. desember 2012.

AFP-ordninga gjeld berre for dei pensjonistane som hadde rett til AFP etter gamal pensjonsordning.

7.5.2 Bonusplanar

Banken har ei generell ordning for

variabel godtgjersle som er definert under punkt 5 i rundskriv av 21.02.2013 " Godtgjøreselordninger i finansinstitusjoner, verdipapairforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond" frå Finanstilsynet. Ordninga omfattar heile banken og gir ikkje incentiv-effekt når det gjeld overtaking av risiko.

Banken vedtek retningslinjer for utbetaling av bonus i starten på rekneskapsåret, vanlegvis i februar. I påfølgjande år når banken ser om dei tilsette har oppfylt krava til bonus, vert bonusen vedteken, utbetalt og kostnadsført som regel i februar.

Når banken har vedteke bonusar, blir dei kostnadsførde. For 2014 sett styret av inntil NOK 14.000 pr. tilsett. Adm. banksjef får fullmakt til å utforme bonusprogrammet i detalj. Den variable godtgjersla vert utrekna på grunnlag av oppnådde bonusmål.



8 BANKEN SI GODTGJERSLEORDNING

8.1 Fondobligasjon

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	
1 Utsteder	Indre Sogn Sparebank
2 Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010238264
3 Gjeldende lovavvinning for instrumentet.	EU-forordringen for Basel III og er godkjent av Finanstilsynet som kjernekapital
Behandling etter kapitalregelverket	
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Anna godkjent kjernekapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	Anna godkjent kjernekapital
6 Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskap
7 Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	NOK 50 mill.
9 Instrumentets nominelle verdi	NOK 50 mill.
9a Emisjonskurs	100
9b Innløsningskurs	100
10 Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld amortisert kost
11 Opprinnelig utstedelsesdato	30.04.2013
12 Eviqvarende eller tidsbegrenset	Eviqvarende
13 Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14 Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15 Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Calldato 30.04 NOK 40 mill.
16 Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Seinare kvartalsvis på rentereguleringsdato
Renter/utbytte	
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18 Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd. NIBOR + 4,90%
19 Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21 Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning	
23 Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24 Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Dersom Finanstilsynet eller annan kompetent styresmakt instruerer til konvertering i henhold til det eikvar tid gjeldende lovverk
25 Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis
26 Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27 Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28 Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Anna godkjent kjernekapital
29 Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30 Vilkår om nedskrivning	Ja
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Viss kapitaldekninga til utsteder fell under dei til eikvar tid gjeldande minstekrav, eller under andre fastsette minstekrav
32 Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis
33 Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34 Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35 Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Sparebankens fond
36 Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.



8.2 Ansvarleg lånekapital

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Indre Sogn Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010720907
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet.	EU-forordningen for Basel III og er godkjend av Finanstilsynet som tilleggskapital
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Anna godkjend tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Anna godkjend tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskap
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarleg lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	NOK 50 mill.
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 50 mill.
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	03.10.2014
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Calldato 22.08.2019 NOK 50 mill.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Seinare kvartalsvis på rentereguleringsdato
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd. NIBOR + 1,70%
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Dersom Finanstilsynet eller annan kompetent styresmakt instruerer til konvertering i henhold til det eikvar tid gjeldende lovverk
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Heil eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Anna godkjend tilleggskapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Viss kapitaldekninga til utstedar fell under dei til eikvar tid gjeldande minstekrav, eller under andre fastsette minstekrav
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Heil eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Sparebankens fond
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.



8.3 Samansetning av ansvarleg kapital

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	64.437,00	26 (1), 27, 28 og 29	
herav: instrumenttype 1			
herav: instrumenttype 2			
herav: instrumenttype 3			
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	176.509,00	26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5 Minoritetsinteresser		84	
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	19.470,00	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	260.416,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	- 266,00	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 kapitalkravforskriften § 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)	- 14.113,00	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), 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)	



	(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			
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	Påregnet 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	246.037,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	39.660,00	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	39.660,00	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)	- 28.225,00	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)



	(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			
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	- 28.225,00	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	11.435,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	257.472,00	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
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggskapital 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)	- 28.225,00	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 tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	7.066,00	Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	7.066,00	468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	- 21.159,00	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggskapital	28.841,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	286.313,00	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital		
60	Beregningsgrunnlag	1.791.417,00	



	(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			
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	13.73 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	14.37 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	15.98 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	10.00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	44.785	
66	herav: motsyklisk buffer		
67	herav: systemrisikobuffer	53.743	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII- buffer)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	7.98 %	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.	26.033,00	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	0,00	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	0,00	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)





INDRE SOGN
SPAREBANK
ekte lokalbank

ORG. NR.: 837 897 912

TELEFON: 57 64 85 10

WWW.ISSB.NO

NETTPOST@INDRESOGNSPAREBANK.NO

Øvre Årdal – Årdalstangen – Lærdal – Sogndal – Bergen