



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

31. desember 2018



VIK SPAREBANK



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)

1.	Innledning og formål med dokumentet.....	2
2.	Konsolidering.....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene.....	2
3.	Kapitalkrav.....	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	3
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4.	Kreditrisiko og motpartsrisiko.....	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.....	5
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	6
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	6
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	7
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav.....	8
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	8
5.	Egenkapitalposisjoner.....	9
6.	Renterisiko.....	10
7.	Styring og kontroll av risiko.....	11
7.1	Formål og prinsipp for ICAAP	11
7.2	Styring og kontroll av enkelt risiko	12
7.3	Ordninger kring godtgjørelse i banken	16
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	18

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 2018 med mindre annet fremgår.

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Vik Sparebank har ikke datterselskap.

Vik Utvikling as ble skipet i 2011, der Vik Sparebank eier 50 % og BAG Invest AS 50 %. Formålet med selskapet er etablering eller deltakelse i investeringer på en forretningsmessig måte som har som formål å styrke og gi ei positiv utvikling i hele Vik Kommune. Utviklingsselskapet har vært engasjert i ny molo/flytebrygge med bølgedemper i samarbeid med Vik Båtforening. Omsetningen i 2017 var 43 000 kroner og resultatet null kroner. Foreløpige tall for 2018 viser en omsetning på 46 000 kroner og et resultat på - 0,6 mill. kroner. Den bokførte egenkapitalen var kroner 2,0 mill. kroner den 31.12.2017. Denne er stipulert til å få en reduksjon med årets resultat pr. 31.12.2018 til ca. 1,2 mill. kroner.

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Dette er ikke aktuelt for Vik Sparebank.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

NOTE 3 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2018	2017
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	-	-
Overkursfond	-	-
Sparebankens fond	159.600	150.700
Gavefond	2.200	2.200
Utjevningsfond	-	-
Sum egenkapital	161.800	152.900
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		
Fradrag for immaterielle eiendeler		
Utsatt skatt		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-3.670	-3.009
Sum ren kjernekapital	158.130	149.891

Fondsobligasjoner

Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner

Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.

Sum kjernekapital	158.130	149.891
--------------------------	----------------	----------------

Ansvarlig lånekapital

Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.

Sum tilleggskapital	-	-
----------------------------	----------	----------

Netto ansvarlig kapital	158.130	149.891
--------------------------------	----------------	----------------

2018 2017

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater

Lokal regional myndighet

Offentlig eide foretak

Institusjoner	102	57
---------------	-----	----

Foretak	56.591	62.958
---------	--------	--------

Massemarked		
-------------	--	--

Pantsikkerhet eiendom	449.191	397.531
-----------------------	---------	---------

Forfalte engasjementer	110	759
------------------------	-----	-----

Høyrisiko engasjementer		
-------------------------	--	--

Obligasjoner med fortrinnsrett		
--------------------------------	--	--

Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.093	10.451
--	-------	--------

Andeler i verdipapirfond	33.706	54.868
--------------------------	--------	--------

Egenkapitalposisjoner	18.682	17.983
-----------------------	--------	--------

Øvrige engasjementer	51.212	63.180
----------------------	--------	--------

CVA-tillegg		
-------------	--	--

Ansvarlig kapital i andre finansinst.		
---------------------------------------	--	--

Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	614.688	607.787
---	----------------	----------------

Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	65.339	58.293
--	--------	--------

Sum beregningsgrunnlag	680.027	666.080
-------------------------------	----------------	----------------

Kapitaldekning i %	23,25 %	22,50 %
---------------------------	----------------	----------------

Kjernekapitaldekning	23,25 %	22,50 %
-----------------------------	----------------	----------------

Ren kjernekapitaldekning i %	23,25 %	22,50 %
-------------------------------------	----------------	----------------

Uvektet kjernekapitalandel i %	11,65 %	11,10 %
---------------------------------------	----------------	----------------

Bufferkrav

Bevaringsbuffer (2,50 %)	17.001	16.652
--------------------------	--------	--------

Motsykisk buffer (2,00 %)	13.601	13.322
---------------------------	--------	--------

System risikobuffer (3,00 %)	20.401	19.982
------------------------------	--------	--------

Sum bufferkrav til ren kjernekapital	51.002	49.956
---	---------------	---------------

Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	30.601	29.974
---	--------	--------

Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	76.527	69.961
--	---------------	---------------

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,57 % i Eika Gruppen AS og på 0,08 % i Eika Boligkreditt AS.

	2018
Ren kjernekapital	162.815
Kjernekapital	163.933
Ansvarlig kapital	165.171
Beregningsgrunnlag	724.786
Kapitaldekning i %	22,79 %
Kjernekapitaldekning	22,62 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,14 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2018 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 51,0 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2018 i mill kr
Bevaringsbuffer	17,0
Systemrisikobuffer	20,4
Motsyklisk buffer	13,6
Kombinert bufferkrav	51,0

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	11,7 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	11,7 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Ved mislighold vurderer en kunden sitt samlede engasjement. Låntaker sin tilbakebetalingsevne og sikring avgjør om et tap må påregnes. Sikringen blir vurdert til antatt laveste realisasjonsverdi på beregnings-tids-punktet, med fradrag for salgskostnad. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på fordringene til banken, blir dette ført som individuelle nedskrivninger.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som vert vurdert som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og der nedskrivning er gjennomført, skal ikke medregnes i gruppevurderingen av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM-lån til personmarkedet og BM-lån til bedriftsmarkedet.

4.3 Engasjement 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.

MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2018	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	969.623	50.940	9.669	137	1.030.096
Utlandet			-		-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	57.075	4.183	-		61.257
Industriproduksjon	19.497	1.035	-	250	20.283
Bygg og anlegg	36.178	5.555	1.461		43.194
Varehandel, hotell/restaurant	15.001	2.641	1.520	125	19.037
Transport, lagring	1.548	592	730		2.870
Finans, eiendom, tjenester	15.246	3.576	301		19.123
Sosial og privat tjenesteyting	11.143	2.179	75		13.397
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
Sum	1.125.312	70.701	13.756	512	1.209.257

Utlån fordelt geografisk	2018		2017	
	Beløp	%	Beløp	%
Vik	690.097	61,3 %	599.152	56,8 %
Sogn og Fjordane	68.552	6,1 %	70.201	6,7 %
Oslo	57.130	5,1 %	50.857	4,8 %
Akershus	43.121	3,8 %	40.894	3,9 %
Bergen/Hordaland	170.885	15,2 %	154.705	14,7 %
Norge for øvrig	95.109	8,5 %	138.122	13,1 %
Utlandet	418	0,0 %	644	0,1 %
Brutto utlån	1.125.312	100,0 %	1.054.575	100,0 %

4.4 Engasjement fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter
EIEDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	59.138	59.138
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	2.100	-	25.979	28.079
Utlån til kunder	14.364	18.922	58.985	233.134	799.907	-4.712	1.120.600
Obligasjoner/sertifik.	-	-	-	7.943	-	-	7.943
Aksjer	-	-	-	-	-	83.193	83.193
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	17.805	17.805
Sum eiendeler	14.364	18.922	58.985	243.177	799.907	181.404	1.316.759

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.		201	233	137	-	
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industriproduksjon		229	229	250	(21)	
Bygg og anlegg						
Varehandel, hotell/restaurant			289	125	125	
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester		-	-	-		
Sosial og privat tjenesteyting						
Sum		430	751	512	104	-
"Hjemkommune"		230	518	375	104	
Resten av Norge		200	233	137	-	
Utlandet						

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Individuelle nedskrivninger på utlån	2018	2017
Individuelle nedskrivninger 01.01.	387	387
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	125	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden		
Individuelle nedskrivninger 31.12.	512	387

Nedskrivninger på grupper av utlån	2018	2017
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	4.200	3.500
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån		700
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	4.200	4.200

Tapskostnader utlån/garantier	2018	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	94	392
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger		700
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-12	-25
Periodens tapskostnader	82	1.066

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 engasjement hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrukket den ansvarlige kapitalen.

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	55.924	55.924		ingen	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	-	-		ingen	0 %	0 %
Offentlige foretak	-	-		ingen	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbanker	-	-		ingen	0 %	0 %
Internasjonale organisasjoner	-	-		ingen	0 %	0 %
Institusjoner	512	512		ingen	0 %	0 %
Foretak	55.889	55.923		ingen	0 %	0 %
Massemarkedsengasjementer	-	-		ingen	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.045.996	1.045.996		ingen	91 %	0 %
Forfalte engasjementer	431	431		ingen	100 %	0 %
Høyrisiko-engasjementer	-	-		ingen	0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-		ingen	0 %	0 %
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	25.467	25.467		ingen	2 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	62.862	62.932		ingen	0 %	0 %
Egenkapitalposisjoner	22.660	18.682		ingen	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	35.101	51.924	3.670	ingen	0 %	0 %
Sum	1.304.842	1.317.791	3.670	-		

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år.

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

4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde null kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor). Ytterligere omtale av dette er derfor ikke gjort.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, parter og egenkapitalbevis blir normalt delt inn i tre porteføljer: Handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Vik Sparebank har klassifisert egenkapitalposisjonene som øvrige omløpsportefølje og anleggsporfølje. Det er i innværende år ikke foretatt endringer i de benytta regnskapsprinsipper.

Omløpspostene er ordinære poster der intensjonen er å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingningene, selv om dette ikke er fremtredende. Postene blir derfor verdsatt til markedsverdi. Alle papir i denne porteføljen er børsnoterte, og børskursen per 31.12.2018 er derfor lagt til grunn som markedsverdi.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til det laveste av kostpris og virkelig verdi. Beregningen av virkelig verdi er basert på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og framtidsutsikter. Nedskrivning blir foretatt når virkelig verdi er lavere enn kostpris og verdinedgangen skyldes forhold som må regnes å ikke være av forbigående karakter. Nedskrivningene blir reversert når grunnlaget for de ikke lenger er vurdert å være til stede.

Pr 31.12.2018 utgjorde akkumulerte nedskrivninger for øvrige omløpsportefølje 1,0 mill. kroner.

For anleggspostene samlet var det ikke nedskrivninger i 2018, bl.a. siden markedsverdiene er vurdert over bokført verdier. Banken praktiserer ikke årlig verdisetting av anleggsaksjer bl.a. siden ingen av papirene er børsnoterte. I dette dokumentet blir beholdningene sett på som strategiske formål.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de blir plassert for gevinstformål eller strategiske formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert vinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet iht. kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

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	3.090	3.090	-1.996	-	-	-
- andre aksjer og andeler	317	527	-	-	-	-
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	16.844	31.519	748	-	-	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Vik Sparebank har identifisert følgende område med renterisiko:

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapir
- Innskudd fra kunder
- Anna rentebærende gjeld
- Eventuelle derivat

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i samband med både flytende- og fastrentelån. I samsvar med finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på seks uker før en eventuell renteøkning på utlån kan settes i verk. I renterisikomålingene betrakter derfor banken utlån med flytende rente på samme måte som fastrenteutlån (seks uker fastrente), men med en svært lav durasjon. Fastrenteutlån har høyere durasjon. Banken benytter ikke renteswapper for å styre renterisikoen på fastrenteutlån, siden samlet renterisiko i banken er svært lav. For utlån til andre banker vil renterisiko bare være knytt til fastrenteutlån/-plasseringer.

Banken sine plasseringer i rentebærende verdipapir består hovedsakelig av papir med flytende rente som blir regulert kvartalsvis. Fra våre meglere mottar vi månedlig kurs- og renterisikooversikt som inngår i banken sin styring av renterisiko.

Renterisiko knytt til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastrenteavtaler. Når det gjelder kundeinnskudd er varslingsfristen i finansavtaleloven øket til minst åtte uker ved rentenedgang og 14 dager ved renteøkning. Renterisikoen på innskudd med flytende rentevilkår er derfor lavere enn den tilsvarende risikoen på utlån. Renterisikoen knytt til fastrenteinnskudd er normalt høyere, men f.t. har ikke banken noen avtale på dette.

Vik Sparebank har ikke tatt opp verdipapirgjeld.

Hele summen på kr 70 mill. i annen rentebærende gjeld er innlån fra Kredittforeningen for Sparebanker. Denne gjelden har flytende rente knyttet til tremåneders-NIBOR. I perioder der det blir inngått rentebærende gjeld med fast rente, vil det bli vurdert om det er nødvendig med renteswap for å avlaste renterisikoen.

Banken måler renterisikoen ved at det blir beregnet en gjennomsnittlig durasjon (tid til neste renteendring) for de forskjellige rentebærende postene. Durasjonen blir så benyttet til å simulere betydningen av en økning eller reduksjon i rentenivået på 1 %-poeng.

Renterisikoen blir styrt etter vedtatte rammer og avgrensinger (hovedsakelig basert på forvaltningskapitalen sine avgrensinger) i bankens policy for markedsrisiko.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-1,3
Utlån til kunder med rentebinding	-0,5
Rentebærende verdipapirer	-0,3
Øvrige rentebærende eiendeler	-
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	1,7
Verdipapirgjeld	0,1
Øvrig rentebærende gjeld	-
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-
Sum renterisiko	-0,3

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 banken sitt kapitalbehov. Denne vurderingen av kapitalbehovet skal være framtidsrettet, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til banken sine nåværende og framtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra nåværende eksponering (eventuelt ramme), også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle vedtak om strategiske endringer, m.m.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de forskjellige 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 valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor vekk fra slike effekter.

Med risikotoleranse forstår vi størrelsen på den risiko banken er villig til å ta i sitt virke for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virket, herunder avgrensning i vedtekter, policy, fullmakt, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative avgrensninger på risiko, til dømes kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative avgrensninger. Slike avgrensninger angir hvor langt en er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor ei forklaring av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Banken sin risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som vert berekna for hver enkelt risiko.

Som et ledd i kapitalvurderingen, foretar banken en analyse av et økonomisk tilbakeslag og hvilken effekt dette vil ha på bankens kapitaldekning. Utgangspunktet for stresstestene er bankens minimumsmål for

kapitaldekning uten korrigeringen for konsolideringseffekten. Dette fordi stresstesten benyttes for å vurdere om bankens vedtatte minimumsmål for kapital basert på bankens egen risikoutvikling er tilstrekkelig sett i sammenheng med de forutsetninger som er gjort i stresstestene.

I bankens analyse er det lagt til grunn et vesentlig økonomisk tilbakeslag. Bankens vurdering er at det ikke er usannsynlig at dette tilbakeslaget vil kunne oppstå, uten at denne sannsynligheten er nærmere kvantifisert.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal avspeile banken sin samla risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og forventingene til markedet. Det er etablert et sett av handlingsregler, der det kommer frem hva tiltak som skal settes i verk ved forskjellige nivå av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalvurderingen og stresstester.

Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og legg frem dette for styret. En slik gjennomgang blir gjort minst en gang per år.

Banken sin interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risiko ved hjelp av ulike metoder:

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

7.2 Styling og kontroll av enkelt risiko

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

Vik Sparebank er en liten bank som driver tradisjonell utlånsvirksomhet. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittrisiko er forsvarlig.

Banken har utarbeidet eget regelverk som er med på å avgrense og styre finansiell risiko. Finansiell risiko blir delt inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisikoen er videre delt opp i renterisiko, kredittspreadsrisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en forklaring av de forskjellige typer risiker, og hvorledes banken handterer dem.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en integrert del av internkontrollen til banken. Fra september 2016 har Vik Sparebank sammen med Indre Sogn Sparebank, Aurland Sparebank og Vekselbanken ansatt en felles Risiko og Complianceansvarlig. I hver bank er det i tillegg ansvarlige avdelingsledere som forestår avviksrapportering til banksjef, som i neste omgang rapporterer videre til styret i banken i de situasjoner der det er påkrevd.

Kredittrisiko

Kredittrisiko blir definert som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i samsvar til skrevne avtaler, og at mottatt sikring ikke dekker utestående krav. Denne risiko knytter seg normalt til større nærings- og privatengasjement, men også til plasseringer som banken gjør i verdipapir.

Våre vedtatte regelverk/fullmakter både i kreditthåndbok og for plasseringer i verdipapir gir klare avgrensinger i volum og krav til sikring.

Hele 89 % (90 % i fjor) av våre samlede utlån til kunder var sikret innenfor 80 % av forsvarlig verdi i fast bostedseiendom ved siste årsskiftet. Under 1 % av våre utlån var ikke sikret. Dette er små lønnskotokreditter og lån.

Obligasjonsporteføljen til banken er kjøpt for både å sikre likviditetsbuffer samt å bidra til å bedre banken sin avkastning på overskuddslikviditeten. Ved årsskiftet hadde banken bokført 8 mill. kroner i enkelt obligasjoner og 63 mill. kroner i rentefond. Dette er en reduksjon sammenlignet med de siste årene, siden banken har økt sine lån til kunder betydelig. Plasseringene i rentefondene i forhold til enkelt obligasjoner reduserer kreditt- og likviditetsrisikoen for banken. Banken sine individuelle obligasjoner er pålydende hhv. 5 mill. kroner og 3 mill. kroner. Obligasjonene er utstedt av selskap innen industri og shipping. Det er liten eller middels risiko i rentefond- og obligasjonsporteføljen. Individuelle obligasjoner og sertifikat er vurderte til laveste verdi av kostpris og markedsverdi. Obligasjoner blir skrevet ned i den grad det er usikkert om de blir innfridde.

Både person- og bedriftskundene blir risikoklassifiserte. Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Personkundene blir klassifiserte ut fra sikring, styring og betalingsevne. Næringslivskundene blir først analysert i forhold til siste årsregnskap. Deretter blir det tatt hensyn til realisasjonsrisikoen, det vil si hvor stor del av engasjementet som eventuelt ikke er sikret ved pant. På grunnlag av regnskapsanalysen og styringen får næringskundene tildelt en risikoklasse. Både person- og næringskunder blir delt inn i 12 risikoklasser (1-12). I praksis vil dette si: Lav risiko, middels risiko, høy risiko og problemengasjement. Styret får årlig en gjennomgang av alle engasjement over en viss størrelse, i tillegg av alle utsette engasjement uansett størrelse regelmessig gjennom året.

Markedsrisiko

Markedsrisiko blir definert som risiko for tap i markedsverdier knytt til porteføljer av finansielle instrument som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

Aksjekursrisiko handler om risiko i forhold til aksjer, egenkapitalbevis, aksjefond og pengemarkedsfond. Disse blir delt inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Vik Sparebank har kun papir i øvrige omløps- og anleggsmidler.

Øvrig omløpsportefølje består av aksjer og egenkapitalbevis der banken har plassert deler av sin overskuddslikviditet. Størrelsen på og kursutviklingen for denne beholdningen inngår i den månedlige rapporteringen til styret i banken.

Anleggsbeholdningen er stort sett aksjer i strategiske selskap.

Valutarisikoen til banken er minimal, siden vi ikke handler med valuta utover kjøp og sal av reisevaluta til våre kunder.

Vår hoveddatasentral, SDC ligger i Danmark, og fakturaen fra dem er i danske kroner, noe som gir kurssvingninger, som dermed påvirker datakostnaden.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko blir definert som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, menneskelig svikt og svikt i system eller eksterne hendinger. Tapet kan være forårsaket av både bevisste og ubevisste handlinger/hendelser.

Operasjonell risiko blir en form for restrisiko som ikke blir dekket av de andre risikoområdene. Risikoen blir styrt ved at det blir tatt fortløpende kontroller med utgangspunkt i bankens etablerte rutine for internkontroll. Avdekkede avvik blir rapportert løpende via/fra avdelingsleder til banksjef, som i enkelte situasjoner rapporterer videre til styret i banken.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko blir definert som risiko for tap som følge av konsentrasjon om:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Vik Sparebank har ett stort engasjement som utgjør mer enn 10 % av egenkapitalen. Dette er svært godt pantsikret (sidedstilt med andre låneinstitusjoner som også yter kunden kreditt), slik at vi ikke har bereknet risikotillegg på dem 31.12.18. De store engasjementene blir gjennomgått minimum årlig.

Vik Sparebank har bedrifter i sitt nærrområde som er konjunkturutsatt. I vårt marked har vi vurdert en bedrift som hjørnesteinsbedrift, men selve bedriften har ikke Vik Sparebank som hovedbanksamband.

Vik Sparebank har ca. 60 % av sine utlån gjennom egen balanse i primærområdet Vik kommune. Viktige markeder utenfor kommunen er Bergen og Oslo/Akershus. Dette gir samlet en god risikospredning. Hele 63 % av lånene gjennom Eika Boligkreditt AS er innvilget til kunder utenfor Vik kommune.

Eiendomspriserisiko

Denne risikotypen blir definert som risiko for uventede verdifall på eiendommene til banken eller portefølje av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskap (ofte er eiendomsmassen skilt ut i egne datterselskap). Eiendomspriserisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikring blir dekket under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Vik Sparebank har en relativt stor eiendomsportefølje. Banken har 100 % eierskap av bankbygget (3,8 mill. kroner), ca. 75 % av forretnings-/handelscenteret Vikjatnet med tomt (5,8 mill. kroner), 100 % av enebolig (4,3 mill. kroner) og en leilighet i Gamlebanken (bokført til 2,3 mill. kroner). Den bokførte verdisetningen av samlet bygningsmasse er vurdert til å være innenfor markedsverdien, og risikoen for verdifall er derfor moderat.

Risikoen knyttet til eiendomsbeholdningen blir vurdert årlig.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko blir definert som risiko for at en bank ikke klarer å oppfylle sine plikter og/eller finansiere økning i eiendeler uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på den ansvarlige kapitalen i banken vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Vik Sparebank har f.t. svært god likviditet bl.a. siden innskuddsveksten har vært god, og at en har avlastet deler av utlånene gjennom formidling til Eika Boligkreditt AS.

Likviditeten til banken er i hovedsak plassert i Norges Bank, Dnb (oppgjøringsbank), obligasjoner og rentefond.

Samlet utgjorde likviditetsreserven 31.12.2018 161 mill. kroner inkl. kontanter (reduksjon fra 219 mill. kroner i 2017). I tillegg har banken trekkretter. Denne reserven inkluderer også papirer som danner grunnlag for LCR og som pant for trekkrett i Norges Bank. Styret vurderer likviditetssituasjonen til banken som svært god. Denne risiko vert vurdert årlig.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko blir definert som risiko for uventet inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonellrisiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegment og være knytt til konjunktursvingninger og endret kundeatferd. Denne risikoen blir vurdert årlig.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko blir definert som risiko for svikt i inntjeningen og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eier og styresmakter. Denne risikoen blir vurdert årlig.

Strategisk risiko

Strategisk risiko blir definert som risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, innpass i nye markeder eller oppkjøp. Vik Sparebank vurderer risikoen som moderat for sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til:

- Vekstambisjoner
- Innpass i nye markeder
- Felles finansdriftsløsninger
- Styresmaktenes reguleringsoperasjoner av finansnæringen

Resultatet av utviklingen kan være at banken må gjøre grep for å tilpasse seg de endrede rammevilkårene.

Systemrisiko

Systemrisiko for Eika-bankene kan være problem hos andre (større) banker som kan smitte over på den enkelte Eika-bank. Dette kan bestå i

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

Alt dette kan utgjøre en systemrisiko dersom andre banker får problem. Overnevnte risiko vil delvis være dekket opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko. For Vik Sparebank som en liten aktør i det norske markedet, vil det etter det vi forstår ligge små forventninger fra styresmaktene om at det er behov for å holde kapital knyttet til systemrisiko.

Restrisiko

Ingen restrisiko av betydning er registrert.

7.3 Ordninger vedrørende godtgjørelse i banken

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår 8,9 mill. kroner. Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår null kroner.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

OTP – Obligatorisk tjenstepensjon er pliktig. Banken har pensjonsordning som tilfredsstiller kravene. Banksjef følger den ordinære oppsigelsesfrist på tre måneder. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til banksjef eller til styrets leder.

Banken etablerte også en prestasjonsbasert bonusordning for alle ansatte inkl. banksjefen i 2018. Denne gav ingen utbetaling i 2018. Banken benytter ikke aksjeverdibaserte godtgjørelser til ansatte eller tillitsvalgte.

Vi viser også til note 11 i årsregnskapet.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	
	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs	
2	identifikasjonskode for rettede emisjoner)	
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	
	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og	
6	(del)konsolidert nivå	
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	
	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste	
8	rapporteringsdato)	
9	Instrumentets nominelle verdi	
9a	Emisjonskurs	
9b	Innløsningskurs	
10	Regnskapsmessig klassifisering	
11	Opprinnelig utstedelsesdato	
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	
13	Opprinnelig forfallsdato	
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	
	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og	
15	innløsningsbeløp	
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	
	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på	
19	instrumentet («dividend stopper»)	
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	
22	Ikke- kumulativ eller kumulativ	
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	
30	Vilkår om nedskrivning	
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	
	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste	
35	bedre prioritet)	
	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	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	-	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 pensjonsforpliktelse (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)	
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	-	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	Frادrag 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	Frادrag 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 frادrag 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 frادrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	-	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		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	-	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)			63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)			66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)			66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)			66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren 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 tilleggs kapital, 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 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		-	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 tilleggs kapital			
60	Beregningsgrunnlag			
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	#DIV/0!		92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	#DIV/0!		92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	#DIV/0!		92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget			CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer			
66	herav: motsyklisk buffer			
67	herav: systemrisikobuffer			
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII- buffer)			CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav			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)	