

Offentliggjøring av finansiell informasjon for

2014

Basel II – Pilar 3



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

INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3) **FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.**

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Innledning og formål med dokumentet | 2 |
| 2. | Konsolidering | 2 |
| 2.1 | Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv. | 2 |
| 3. | Kapitalkrav | 3 |
| 3.1 | Ansvarlig kapital og kapitalkrav | 3 |
| 3.2 | Bufferkrav | 4 |
| 3.3 | Uvektet kjernekapitalandel | 5 |
| 4. | Kreditrisiko og motpartsrisiko | 5 |
| 4.1 | Definisjon misligholdte engasjement | 5 |
| 4.2 | Metode for beregning av nedskrivninger | 6 |
| 4.3 | Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder | 6 |
| 4.4 | Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid | 7 |
| 4.5 | Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier | 8 |
| 4.6 | Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier | 8 |
| 4.7 | Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål | 9 |
| 4.8 | Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav | 9 |
| 4.9 | Motpartsrisiko knyttet til derivater | 10 |
| 5 | Egenkapitalposisjoner | 10 |
| 6 | Renterisiko | 11 |
| 7 | Styring og kontroll av risiko | 12 |
| 7.1 | Formål og prinsipper for ICAAP | 12 |
| 7.2 | Styring og kontroll av enkeltrisikoeer | 13 |
| | Kreditrisiko | 13 |
| | Markedsrisiko | 14 |
| | Operasjonell risiko | 15 |
| | Konsentrasjonsrisiko | 15 |
| | Eiendomspriserisiko | 15 |
| | Likviditetsrisiko | 16 |
| | Forretningsrisiko | 16 |
| | Omdømmerisiko | 16 |
| | Strategisk risiko | 17 |
| 8 | BANKENS GODTGJØRELSESORDNING | 17 |
| 9 | 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 2014 med mindre annet fremgår.

Larvikbanken 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.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap, og datterselskapene er derfor ikke konsolidert inn i bankens regnskap. Begrunnelsen er at selskapenes virksomhet utgjør en meget liten del av bankens totale virksomhet og har liten betydning for å bedømme bankens økonomiske stilling og resultat.

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

Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

| Navn | Antall aksjer | Bokført verdi | Eierandel | Andel av stemmerett | Forretningskontor | Type virksomhet |
|----------------------|---------------|---------------|-----------|---------------------|-------------------|--|
| Larvikmegler'n | 1.300 | 548 | 100 % | 100 % | Larvik | Eiendomsmegler |
| Enigheten Holding AS | 63.000 | 1 | 100 % | 100 % | Larvik | Porteføljeinvesteringer |
| Enigheten Eiendom AS | 900 | 4.920 | 90 % | 90 % | Larvik | Utvikling og salg av egen fast eiendom |
| Sum | | 5.469 | | | | |

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

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

Kapitaldekning

| | |
|---|----------------|
| Sparebankens fond | 424.380 |
| Gavefond | 1.500 |
| Sum egenkapital | 425.880 |
| Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse | |
| Fradrag for immaterielle eiendeler | |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | -69.497 |
| Sum ren kjernekapital | 356.383 |
| Fondsobligasjoner | |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | |
| Sum kjernekapital | 356.383 |
| Ansvarlig lånekapital | |
| Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst. | |
| Sum tilleggskapital | |
| Netto ansvarlig kapital | 356.383 |

| Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt) | |
|---|------------------|
| Stater og sentralbanker | |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) | 17.675 |
| Offentlige foretak | 5.014 |
| Multilaterale utviklingsbanker | |
| Internasjonale organisasjoner | |
| Institusjoner | 39.576 |
| Foretak | 249.342 |
| Massemarkedsengasjementer | |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom | 1.178.324 |
| Forfalte engasjementer | 14.277 |
| Høyrisiko-engasjementer | |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 22.455 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 467 |
| Andeler i verdipapirfond | 92.396 |
| Egenkapitalposisjoner | 24.593 |
| Øvrige engasjementer | 191.804 |
| CVA-tillegg | |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 1.835.923 |
| Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko | 157.241 |
| Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko | |
| Sum beregningsgrunnlag | 1.993.164 |
| | |
| Kapitaldekning i % | 17,88 |
| Kjernekapitaldekning | 17,88 |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 17,88 |

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2014 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 109,6 millioner:

| Buffertype | Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2014 (tall i mill kroner) |
|-----------------------------|--|
| Bevaringsbuffer | 49.829 |
| Systemrisikobuffer | 59.795 |
| Motsyklisk buffer | Ikke aktuelt |
| Kombinert bufferkrav | 109.624 |

Banken har 196,9 millioner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel

| | |
|--|--------|
| Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital) | 8,57 % |
| Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler) | 8,57 % |

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er inndekket som avtalt innen 90dager.

Definisjon av øvrige tapsutsatte engasjement:

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

Definisjon av verdifall:

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

Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet.

Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier.

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

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
- Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor.

- d) Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og vurdert verdi av pant. Ved beregning av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til nøkternt vurdert salgspris fratrukket salgskostninger. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført, tas ikke med i gruppevurdering av utlån.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet. Prosentvise tap innenfor PM og BM beregnes med bakgrunn i historiske tap og ut fra hvilken risikoklasse historiske tap oppsto og vurderes opp mot sammenlignbare banker i bankens markedsområde. Banken benytter en risikoklassifiseringsmodell som er utarbeidet av bankene Eika-gruppen, og som danner grunnlag for de gruppevise nedskrivninger.

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

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

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

| Type motpart | Utlån og fordringer | Ubenyttede rammer | Garantier | Sum |
|---|---------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Offentlig forvaltning | - | | | |
| Lønnstakere o.l. | 2.402.511 | 123.736 | 6.310 | 2.532.557 |
| Utlandet | 2.311 | 175 | | 2.486 |
| | | | | - |
| <i>Næringssektor fordelt:</i> | | | | - |
| Jordbruk, skogbruk, fiske | 47.898 | 17.507 | 249 | 65.654 |
| Industriproduksjon | 27.510 | 9.278 | 3.571 | 40.359 |
| Bygg og anlegg | 39.166 | 18.243 | 5.192 | 62.601 |
| Varehandel, hotell/restaurant | 77.550 | 5.472 | 3.734 | 86.756 |
| Transport, lagring | 15.266 | 425 | 3.559 | 19.250 |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 636.935 | 65.584 | 112.661 | 815.180 |
| Sosial og privat tjenesteyting | 48.909 | 4.436 | 85 | 53.430 |
| | | | | - |
| Sentralbank | 56.157 | | | 56.157 |
| Kredittinstitusjoner | 10.835 | | | 10.835 |
| | | | | - |
| Sum | 3.365.048 | 244.856 | 135.361 | 3.745.265 |
| "Hjemkommune" | 2.803.276 | | | |
| "Øvrige deler av hjemfylke" | 159.654 | | | |
| Resten av Norge | 345.183 | | | |
| Utlandet | 2.311 | | | |
| Gjennomsnitt² | 1.682.524 | 122.428 | 67.681 | 1.872.633 |

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

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

| Engasjementstyper | Inntil 1 måned | 1-3 måneder | 3-12 måneder | 1-5 år | Over 5 år | Uten løpetid | Sum |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Utlån og fordringer | 418.146 | 46.355 | 195.679 | 715.943 | 2.330.414 | 257.627 | 3.964.164 |
| Ubenyttede rammer | | | - | | - | | - |
| Garantier | | | | - | - | | - |
| Sum | 418.146 | 46.355 | 195.679 | 715.943 | 2.330.414 | 257.627 | 3.964.164 |

¹ Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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

| Type motpart | Misligholdte engasjementer | Engasjementer med nedskrivninger | Samlede nedskrivninger ¹ | Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år | Garantier med avsetning ² | Avsetninger på garantier |
|---|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------|
| Offentlig forvaltning | | | | | | |
| Lønnstakere o.l. | 14.239 | 7.468 | 4.027 | 634 | | |
| Utlandet | | | | | | |
| <i>Næringssektor fordelt:</i> | | | | | | |
| Jordbruk, skogbruk, fiske | | | | | | |
| Industriproduksjon | | 9.082 | 4.818 | 4.818 | | |
| Bygg og anlegg | | | | 124 | | |
| Varehandel, hotell/restaurant | 4 | 1.654 | 203 | (1.602) | | |
| Transport, lagring | | | | | | |
| Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester | 1.378 | 4.855 | 2.855 | 949 | | |
| Sosial og privat tjenesteyting | 56 | 466 | 465 | (1.003) | | |
| Sum | 15.677 | 23.525 | 12.368 | 3.920 | - | - |
| "Hjemkommune" | 7.345 | 23.525 | 12.368 | 4.145 | | |
| "Øvrige deler av hjemfylke" | 5 | | | | | |
| Resten av Norge | 8.327 | | | (225) | | |
| Utlandet | | | | | | |

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

| Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner) | Utlån | Garantier |
|---|---------------|------------------|
| Individuelle nedskrivninger på utlån | | |
| Individuelle nedskrivninger 01.01. | 17.219 | |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning | -8.771 | |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden | 2.011 | |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden | 5.812 | |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden | -3.903 | |
| Individuelle nedskrivninger 31.12. | 12.368 | - |
| Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner) | Utlån | Garantier |
| Nedskrivninger på grupper av utlån | | |
| Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01. | 9.270 | |
| Periodens nedskrivninger på grupper av utlån | 661 | |
| Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12. | 9.931 | - |

| Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner) | Utlån | Garantier |
|--|--------------|-----------|
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån | -4.851 | |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier | - | |
| Periodens endring i gruppeavsetninger | 661 | |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger | 8.771 | |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger | 129 | |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap | -144 | |
| Periodens tapkostnader | 4.566 | - |

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.

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

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

Matrisen nedenfor viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter 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 | 56.157 | 56.157 | | | | |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner) | 88.377 | 88.377 | | | | |
| Offentlige foretak | 5.014 | 5.014 | | | | |
| Multilaterale utviklingsbanker | | | | | | |
| Internasjonale organisasjoner | | | | | | |
| Institusjoner | 74.388 | 74.388 | | | | |
| Foretak | 312.360 | 294.474 | | | | |
| Massemarkedsengasjementer | | | | | | |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom | 3.180.132 | 3.180.132 | | | 96 % | |
| Forfalte engasjementer | 15.827 | 13.931 | | | 88 % | |
| Høyrisiko-engasjementer | | | | | | |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 224.551 | 224.551 | | 161.428 | | |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 2.335 | 2.335 | | | | |
| Andeler i verdipapirfond | 219.397 | 219.397 | | | | |
| Egenkapitalposisjoner | 24.593 | 24.593 | | | | |
| Øvrige engasjementer | 248.475 | 245.958 | | | | |
| Sum | 4.451.606 | 4.429.307 | - | 161.428 | | |

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. Larvikbanken benytter ikke kredittderivater.

Banken foretar ikke motregning av eksponeringer i eller utenfor balansen ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjente for banken, skal dokumentere sin verdi gjennom offentlig takst. På eiendommer i bankens primærmarked benyttes, i tillegg til takst, bankens lokalkunnskap ved fastsettelse av verdi.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, ved opplån 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 pr. 31.12.2014 3,00 mill. kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor). Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

| Beløp i tusen kroner | Virkelig verdi¹ |
|-----------------------------|-----------------------------------|
| Før motregning | 3.009 |
| Etter motregning | 3.009 |

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

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

5 EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer og grunnfondsbevis er klassifisert som omløps- og anleggsmidler med bakgrunn i at Larvikbanken ikke har handelsportefølje. Det er i inneværende år ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Omløpspostene er ordinære poster hvor det ikke er tanken å realisere gevinster på kortsiktige kurssvingninger som for handelsportefølje. Postene blir verdsatt til laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi. De fleste papirene i denne porteføljen er notert på Skandinaviske børser, og børskursen pr 31.12.2014 er lagt til grunn som markedsverdi. Selv om gevinstformålet ikke er spesielt ivaretatt, behandles likevel beholdningen som eiet til gevinstformål i dette Pilar 3-dokumentet.

Anleggspostene, poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til det laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Beregning av virkelig verdi er basert på informasjon fra foretaket kombinert med

skjønn og generell markedsinformasjon for tilsvarende virksomhet. Nedskrivning foretas når virkelig verdi er lavere enn anskaffelseskost og skyldes forhold som må antas og ikke være av forbigående karakter. Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem vurderes til ikke lenger å være til stede. Pr. 31.12. 2014 var det ingen nedskrivninger på denne porteføljen og ingen av papirene er børsnoterte. Beholdningen behandles i tabellen nedenfor som anskaffet til strategiske formål.

Tabellen nedenfor viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

| | 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 | 225.420 | 227.480 | | 4.116 | | |
| - børsnoterte aksjer | 225.420 | 227.480 | | 1.371 | | |
| - andre aksjer og andeler | - | - | | 2.745 | | |
| Aksjer og andeler - strategisk formål | 88.046 | 122.771 | 5.278 | -994 | | |
| - børsnoterte aksjer | 667 | - | | | | |
| - andre aksjer og andeler | 87.379 | 122.771 | 5.278 | -994 | | |

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6 RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldspostene har ulik gjenstående rentebindingsperiode.

Ved endring i markedsrenten kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. Banken har 6 ukers varslingsfrist for renteendring på flytende utlån og 8 uker for flytende innskudd.

Larvikbanken har også renterisiko knyttet til verdipapirer og verdipapirgjeld. Banken har rentebytteavtaler på 105 mill. kroner for å redusere renterisikoen knyttet til utlån med fast rente.

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger (hovedsakelig basert på bankens forvaltningskapital) knyttet til risikopolicy og markedsolicy. Det utarbeides rapport til styret kvartalsvis. Bankens renterisiko vurderes til å være lav.

Netto renterisiko har utviklet seg slik gjennom året:

| | |
|-----------------------------------|-------------------------|
| Renterisiko pr. 01.01. 2014 | 2,0 mill. kroner |
| <u>Renterisiko pr. 31.12.2014</u> | <u>1,8 mill. kroner</u> |
| Endring av renterisiko i 2014 | -0,2 mill. kroner |

Banken har ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

7 STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være fremoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer m.v.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i virksomheten for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner.

For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer o. a.

For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Dette kan gjelde angivelse av grenser for enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene), kan det argumenteres for at tap knyttet til de ulike risikoene ikke vil inntreffe 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 en konservativ tilnærming, og ser derfor bort fra slike effekter.

Bankens minimumskrav til kapitaldekning og retningslinjer for kapitalbehov og vurdering av disse er vedtatt av bankens styre. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderingene og beregningene i samarbeid med Risiko- og revisjonsutvalget og legger dette fram for styret til behandling.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Med bakgrunn i administrasjonens vurderinger og beregninger gjennomfører styret ICAAP-prosessen. Prosessen gjennomføres over flere styremøter. Gjennomgangen gjøres minst én gang per år. Det er valgt å beregne kapitalbehovet for en periode på 3 år.

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

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

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

I det følgende gjennomgås bankens håndtering av de enkelte risikoene.

Larvikbanken er en forholdsvis liten kredittinstitusjon. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy ivaretar forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risikoer.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en integrert del av bankens internkontrollopplegg.

Ansvarlig avdelingsleder forestår her avviksrappoterering til adm. banksjef, som igjen sørger for videre rapportering til bankens styre i de situasjonene der det er påkrevet.

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

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

Bankens regelverk, rutiner, kredittpolicy og policy for markedsrisiko, gir klare begrensninger i volum og krav til sikkerhet.

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

Alle kunder i PM- og BM-markedet klassifiseres. Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. I modellen klassifiseres kundene ut fra sannsynlighet for mislighold i løpet av en 12 måneders periode (PD-verdi). Det benyttes 12 risikoklasser hvor 1-3 vurderes til å ha lav risiko, risikoklasse 4-7 moderat risiko og risikoklasse 8-12 høy risiko.

Kvartalsvis rapporteres de største engasjementene og bankens risikoengasjementer til styret.

Markedsrisiko

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

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, aksjefond og pengemarkedsfond. Disse deles gjerne inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Larvikbanken har kun plasseringer i omløps- og anleggsmidler.

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

Anleggsbeholdningen består hovedsakelig av aksjer i strategiske selskaper.

Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området.

Banken har gjennom året ikke hatt posisjoner i valuta utover kjøp og salg av reisevaluta til våre kunder.

Valutarisikoen vurderes som minimal.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser. Tapet kan være forårsaket av bevisste eller ubevisste handlinger/hendelser. Operasjonell risiko blir en form for ”restrisiko” som ikke dekkes av de øvrige.

Styret legger vekt på å ha gode rutiner og systemer for å forebygge og redusere den operasjonelle risikoen. Dette gjøres blant annet ved systematisk gjennomgang og oppdatering av rutiner, retningslinjer og planer som en integrert del av bankens internkontroll.

Styret vurderer den operasjonelle risikoen som lav til moderat ved årsskiftet.

Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Konsentrasjonsrisiko er etter de beregninger som er foretatt en betydelig risiko. Risikoen omfatter flere store engasjementer. De engasjementer det her dreier seg om er foreløpig vurdert som godt sikret, men vil bli gjenstand for jevnlig oppfølging.

Ekstra konjunkturutsatte bransjer har vi definert til å omfatte hotell/restaurant og transport. Banken har begrensede eksponeringer i disse næringene.

Banken har utlån i primærområdet (Larvik kommune) på 84,7 %. Larvik har en bred sammensetning av næringer og ingen hjørnesteinsbedrift i vårt marked. Øvrige utlån er fordelt på Oslo og resten av landet. Risikospredningen vurderes til å være god.

Eiendomspriserisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer. Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko. Banken eier et eget bankbygg, samt en funksjonærhytte på Blefjell. Et verdifall på disse eiendommene anses å være en lav risiko da markedsverdien antas å være høyere enn bokført verdi på bankbygget og hytte.

Likviditetsrisiko

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

Styret har vedtatt en likviditetspolicy for banken som legger grunnlaget for hvordan banken skal håndtere likviditeten med tanke på plassering og funding. I den vedtatte likviditetspolicyen er det satt krav til likviditetsfaktor I og II, både for banken separat og konsolidert med Eika Boligkreditt AS.

Innskuddsdekningen i Larvikbanken er på 86,5 % og styret har som mål å holde dekningen på minst 80,0 %. Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen i Larvikbanken som begrenset. Styret får månedlige rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektsvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd.

Her er risikoen beregnet som endringer i marginer og andre inntekter samt økte kostnader i forbindelse med nedbemanning/organiserte oppsigelser. Det er lagt til grunn at tilpasning krever 2 år.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter.

Risikoen er beregnet basert på redusert margin p.g.a. negative nyheter som en årlig effekt over 3 år. Omdømmerisiko vurderes årlig av bankens styre og anses som lav.

Det gjøres en kundetilfredshetsundersøkelse årlig som banken kommer svært godt ut av. I tillegg følger man opp ratinger foretatt av større kredittinstitusjoner.

Strategisk risiko

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

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

Systemrisiko

Systemrisiko for Larvikbanken vil kunne bestå i at problemer hos andre (større) banker kan smitte over på den vår bank. Dette kan blant annet gjelde

- 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.

Dette er områder som delvis dekkes av vurderinger av kapitalbehov for likviditetsrisiko og kredittrisiko. Systemrisikoen vurderes til å være lav for Larvikbanken.

Restrisiko

Under dette punktet vurderes risikoen som ikke er behandlet under de andre områdene.

8 BANKENS GODTGJØRELSESORDNING

Styret har gitt retningslinjer for godtgjørelse som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. Retningslinjene skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med virksomhetens risiko, motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse til hver enkelt ansatt som defineres inn under pkt. 5: Unntak i Finanstilsynets rundskriv av 21.02.2011 "Godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond".

Ordninger omfatter hele banken, bortsett fra adm. banksjef, og gir ikke incentiveffekt når det gjelder overtakelse av risiko.

Den variable godtgjørelsen beregnes på grunnlag av bankens resultat og salg og er samlet begrenset oppad til kr. 35.200 for hver enkelt ansatt. Adm. banksjef har en variabel godtgjørelse som opparbeides over 2 år og begrenset oppad til kr. 150.000.

9 STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

| Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital | | (A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring | (B) Referanser til artikler i forordningen (CRR) | (C) Beløp omfattet av overgangs- regler |
|---|--|---|--|--|
| 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 | 425.880,00 | | |
| | 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 | 425.880,00 | Sum rad 1 t.o.m. 5a | |

| Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer | | | | |
|--|---|-------------|--|--|
| 7 | Verdijusteringer som følge av kravene om | | 34 og 105 | |
| 8 | Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp) | | 36 (1) (b) og 37 | |
| 9 | Tomt felt i EØS | | | |
| 10 | Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp) | | 36 (1) (c) og 38 | |
| 11 | Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring | | 33 (1) (a) | |
| 12 | Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15- 7 (tas inn som negativt beløp) | | 36 (1) (d), 40 og 159 | |
| 13 | Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp) | | 32 (1) | |
| 14 | Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet | | 33 (1) (b) og (c) | |
| 15 | Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp) | | 36 (1) (e) og 41 | |
| 16 | Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp) | | 36 (1) (f) og 42 | |
| 17 | Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp) | - 69.497,00 | 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 | -69.497,00 | Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27 |
| 29 | Ren kjernekapital | 356.383,00 | 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 | Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | 469 (1) (b) og 472 (10) (a) | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 41b | Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) | | | |
| | herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje | | | |
| 41c | Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag | | | |
| | herav: filter for urealisert tap | | | |
| | herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp) | | | |
| | herav: ... | | | |
| 42 | Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp) | | 56 (e) | |
| 43 | Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital | - | Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42 | |
| 44 | Annen godkjent kjernekapital | - | Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt | |
| 45 | Kjernekapital | 356.383,00 | 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) | |
| 48 | 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 | | 356.383,00 | 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 tilleggs kapital | | | |
| 60 | Beregningsgrunnlag | | 1.993.164,00 | |
| Kapitaldekning og buffere | | | | |
| 61 | Ren kjernekapitaldekning | 17,88 % | | 92 (2) (a) |
| 62 | Kjernekapitaldekning | 17,88 % | | 92 (2) (b) |
| 63 | Kapitaldekning | 17,88 % | | 92 (2) (c) |
| 64 | Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget | 13,50 % | | CRD 128, 129, 130, 131 og 133 |
| 65 | herav: bevaringsbuffer | 2,50 % | | |
| 66 | herav: motsyklisk buffer | | | |
| 67 | herav: systemrisikobuffer | 3,00 % | | |
| 67a | herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O- SII- buffer) | | | CRD 131 |
| 68 | Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav | 9,88 % | | 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) | |