

Offentliggjøring av finansiell informasjon for

2015

Basel II – Pilar 3



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

INNHALDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.	2
3.	Kapitalkrav	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
3.2	Bufferkrav	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	4
4.1	Definisjon misligholdte engasjement	4
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	6
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	8
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater	9
5	Egenkapitalposisjoner	10
6	Renterisiko	11
7	Styring og kontroll av risiko	11
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP	11
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoeer	13
7.2.1	Kredittrisiko	13
7.2.2	Markedsrisiko	14
7.2.3	Operasjonell risiko	14
7.2.4	Konsentrasjonsrisiko	14
7.2.5	Eiendomspriserisiko	15
7.2.6	Likviditetsrisiko	15
7.2.7	Forretningsrisiko	16
7.2.8	Omdømmerisiko	16
7.2.9	Strategisk risiko	16
7.2.10	Systemrisiko	16
8	Bankens godkjørelsesordning	17
9	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	17

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 2015 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:

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	434.033
Gavefond	1.500
Sum egenkapital	435.533
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	
Fradrag for immaterielle eiendeler	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-83.425
Sum ren kjernekapital	352.108
Fondsobligasjoner	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum kjernekapital	352.108
Ansvarlig lånekapital	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	
Sum tilleggskapital	
Netto ansvarlig kapital	352.108
Eksponeringskategori (beregningssgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	18.473
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	15.824
Foretak	279.675
Massemarkedsengasjementer	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.238.229
Forfalte engasjementer	7.874
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.045
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.055
Andeler i verdipapirfond	67.025
Egenkapitalposisjoner	59.122
Øvrige engasjementer	156.147
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.871.469
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	166.793
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	2.038.262
Kapitaldekning i %	17,27
Kjernekapitaldekning	17,27
Ren kjernekapitaldekning i %	17,27

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2015 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 112,1 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr.31.12.2015 (tall i mill kroner)
Bevaringsbuffer	50.957
Systemrisikobuffer	61.148
Motsyklisk buffer	20.838
Kombinert bufferkrav	112.104

Banken har 189,0 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)	7,73 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	7,73 %

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:

- a) Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
- b) Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- c) Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor.
- d) Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitorens 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.

Nedskrivningene på grupper vurderes hvert kvartal.

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.	2.685.163	131.960	752	2.817.875
Utlandet	3.325	181		3.506
				-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				-
Jordbruk, skogbruk, fiske	47.422	16.713	249	64.384
Industriproduksjon	29.506	7.929	1.666	39.101
Bygg og anlegg	44.627	8.573	22.983	76.183
Varehandel, hotell/restaurant	84.192	10.740	4.668	99.600
Transport, lagring	14.533	3.815	3.323	21.671
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	574.437	87.672	26.867	688.976
Sosial og privat tjenesteyting	46.139	3.214	179	49.532
				-
Sentralbank	50.328			50.328
Kredittinstitusjoner	71.626			71.626
				-
Sum	3.651.298	270.797	60.687	3.982.782
"Hjemkommune"	2.941.319			
"Øvrige deler av hjemfylke"	200.483			
Resten av Norge	384.216			
Utlandet	3.325			
Gjennomsnitt²	3.480.861	257.827	98.024	3.836.712

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
Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	326.662	42.381	250.631	768.845	2.515.629	359.917	4.264.065
Ubenyttede rammer			270.797		-		270.797
Garantier				60.687	-		60.687
Sum	326.662	42.381	521.428	829.532	2.515.629	359.917	4.595.549

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.	9.669	8.142	4.080	54		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industriproduksjon		9.034	703	(1.081)		
Bygg og anlegg						
Varehandel, hotell/restaurant				(203)		
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	725	1.192	989	(2.332)		
Sosial og privat tjenesteyting	31					
Sum	10.425	18.368	5.772	(3.562)	-	-
"Hjemkommune"	10.356	18.368	5.772	3.562		
"Øvrige deler av hjemfylke"	10					
Resten av Norge	56					
Utlandet	3					

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.	12.368	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-3.034	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.540	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	308	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-6.410	
Individuelle nedskrivninger 31.12.	5.772	-

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.	9.931	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	657	
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	10.588	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tuse)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-6.596	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger	657	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	3.034	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	246	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-427	
Periodens tapskostnader	-3.086	-

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 mv. 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	50.328	50.328				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	92.364	92.364				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	71.740	74.740				
Foretak	356.345	344.583				
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.334.542	3.334.414			97 %	
Forfalte engasjementer	10.435	7.566			67 %	
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	210.449	210.449		179.037		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	40.275	40.275				
Andeler i verdipapirfond	110.276	110.276				
Egenkapitalposisjoner	50.920	50.920				
Øvrige engasjementer	187.671	186.070				
Sum	4.515.345	4.501.985	-	179.037		

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. 31.12.2015 2,3 mill. kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor). Matrisen under viser derivatkontraktens virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi¹
Før motregning	2.259
Etter motregning	2.259

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 31.12.2015 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. 2015 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	116.299	118.984	-374	316		
- børsnoterte aksjer	116.299	118.984	-374	316		
- andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler - strategisk formål	109.430	141.523		585		
- børsnoterte aksjer	1					
- andre aksjer og andeler	109.429	141.523		585		

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 55 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. 2015	1,8 mill. kroner
<u>Renterisiko pr. 31.12.2015</u>	<u>0,8 mill. kroner</u>
Endring av renterisiko i 2015	-1,0 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 mv.

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 Styling og kontroll av enkeltrisikoe

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 styling av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risikoer og bankens håndtering av disse.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en integrert del av bankens internkontrollopplegg.

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

7.2.1 Kredittrisiko

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

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 8-10 høy risiko. Risikoklasse 11 og 12 omhandler misligholdte og tapsførte engasjementer.

Kvartalsvis rapporteres de største engasjementene og bankens risikoengasjementer til styret.

7.2.2 Markedsrisiko

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

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.

7.2.3 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.

7.2.4 Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer

- Geografiske områder

Konsentrasjonsrisikoen omfattes i hovedsak av store engasjementer. De engasjementer det her dreier seg om er foreløpig vurdert som godt sikret, men vil bli gjenstand for jevnlig oppfølging. Risikoen er etter de beregninger som er foretatt en begrenset risiko.

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 83,3 %. 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.

7.2.5 Eiendomsprisrisiko

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.

7.2.6 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiære 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. Likviditetsindikator 1 og 2 er henholdsvis 110,3 og 115,1 pr. 31.12.2015

Innskuddsdekningen i Larvikbanken er på 87,2 % 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.

7.2.7 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.

7.2.8 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 rating foretatt av større kredittinstitusjoner.

7.2.9 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.

7.2.10 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.

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 incentiv-effekt når det gjelder overtakelse av risiko.

Den variable godtgjørelsen beregnes på grunnlag av bankens resultat og salg og er samlet begrenset oppad til kr. 36.200 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

	(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	434.033,00		
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	434.033,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdjusteringer 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)	-83.425,00	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 (1) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)
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	-83.425,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	350.608,00	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	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	350.608,00	Sum rad 29 og rad 44	

Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		62 og 63
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	350.608,00	Sum rad 45 og rad 58

59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjemekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
60	Beregningsgrunnlag	2.038.262,00		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjemekapitaldekning	17,27 %	92 (2) (a)	
62	Kjemekapitaldekning	17,27 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	17,27 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	14,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	9,27 %	CRD 128	
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			
Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjemekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjemekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		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)	

