

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

31. desember 2016 LARVIKBANKEN – DIN PERSONLIGE SPAREBANK



## INNHOLD

---

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

---

1.	Innledning og formål med dokumentet .....	2
2.	Konsolidering .....	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv .....	2
3.	Kapitalkrav .....	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	3
3.2	Bufferkrav .....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel .....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	4
4.1	Definisjon misligholdte engasjement: .....	4
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger .....	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	5
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 .....	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 enkeltrisikoer .....	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 .....	15
7.2.8	Omdømmerisiko .....	16
7.2.9	Strategisk risiko .....	16
7.2.10	Systemrisiko .....	16
8	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 2016 med mindre annet fremgår.

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

## 2. KONSOLIDERING

---

### 2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Datterselskapene er både hver for seg og samlet av uvesentlig betydning og konsernregnskap er ikke utarbeidet, jf. rskl. § 3-2.5 ledd.

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall ier/stemme aksjer	andel	Total EK 2016	Resultat 2016	Bokført Verdi
Larvikmegler'n AS	Larvik	156	1.300	100 %	1.153*	-131*	
Enigheten Holding AS	Larvik	6.300	63.000	100 %	-343	-116	1
Enigheten Eiendom AS	Larvik	100	900	90 %	1.387*	-826*	4.920
<b>Sum morbankens investeringer i konsernselskap</b>							<b>4.921</b>

\* urevidert regnskap

### 3. KAPITALKRAV

#### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Bankens ansvarlige kapital består av sparebankens fond, gavefond og ansvarlig lånekapital med fradrag for ansvarlig kapital i andre finansielle institusjoner.

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	483.830
Gavefond	1.500
<b>Sum egenkapital</b>	<b>485.330</b>
Frdrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-51.095
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>434.235</b>

##### Sum kjernekapital

**434.235**

Ansvarlig lånekapital	30.000
Frdrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-12.774
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>17.226</b>

##### Netto ansvarlig kapital

**451.461**

##### Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Lokal regional myndighet	28.442
Institusjoner	11.293
Foretak	317.903
Pantsikkerhet eiendom	1.434.730
Forfalte engasjementer	6.759
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.300
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.797
Andeler i verdipapirfond	17.855
Egenkapitalposisjoner	61.491
Øvrige engasjementer	132.090
CVA-tillegg	100
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.034.760</b>
Beregningssgrunnlag for operasjonell risiko	176.243
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.211.003</b>

##### Kapitaldekning i %

**20,42 %**

##### Kjernekapitaldekning

**19,64 %**

##### Ren kjernekapitaldekning i %

**19,64 %**

## 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2016 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 121,6 millioner:

<b>Buffertype</b>	<b>Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2016 i mill kr</b>
Bevaringsbuffer	55.275
Systemrisikobuffer	66.330
Motsyklisk buffer	33.165
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>121.605</b>

Banken har 334,7 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)

<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	9,21 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	9,21 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

#### Misligholdte engasjement

Banken anser et engasjement for å være misligholdt senest 90 dager etter at uordnet restanse eller uordnet overtrekk oppsto. Tapsutsatte engasjementer hvor det er åpnet konkurs- eller gjeldsforhandlinger, iverksatt rettslig inkasso, utpanting er foretatt, utlegg er tatt eller hvor andre forhold som svikt i likviditet eller soliditet eller brudd på øvrige klausuler i låneavtaler med banken, defineres også som misligholdte.

#### Verdifall

Bankens utlån vurderes i utgangspunktet til virkelig verdi. Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån, eller en gruppe av utlån, har verdifall foretas nedskrivning for verdifallet. Vesentlige økonomiske problemer hos kunder, sannsynligheten for at kunden vil gå konkurs og utsettelse eller mangler ved betalinger anses som objektive bevis på at kundefordringen må nedskrives.

Objektive bevis for at en gruppe av utlån har verdifall er negative endringer i betalingsstatus til kunder i gruppen, eller nasjonale/lokale økonomiske forhold som korrelerer med mislighold i utlånsgruppen. Nedskrivning utgjør forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdi av estimerte fremtidige kontantstrømmer.

## 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Banken foretar ved utgangen av hvert kvartal en konkret fastsettelse av tap på utlån og garantier. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer følges opp med løpende vurderinger. Sikkerheter vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Differansen mellom pålydende og neddiskontert forventet kontantstrøm nedskrives. Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Risikoen i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og eventuell nedskrivningsbehov.

## 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. Nedskrivningen beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter  
(beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer <sup>3</sup>	Ubenyttede kreditter	Garantier	Sum
Lønnstakere o.l.	3.039.244	148.449	269	3.187.962
Utlandet	53.450	916		54.366
<b>Næringssektor fordelt:</b>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	44.613	19.283	249	64.145
Industriproduksjon	29.308	6.946	994	37.248
Bygg og anlegg	60.589	16.364	25.072	102.025
Varehandel, hotell/restaurant	64.136	10.869	5.167	80.172
Transport, lagring	24.927	590	3.690	29.207
Finans, eiendom, tjenester	703.949	50.405	43.904	798.258
Sosial og privat tjenesteyting	43.858	4.708	179	48.745
Offentlig forvaltning	141.817			141.817
<b>Sum</b>	<b>4.014.149</b>	<b>258.530</b>	<b>79.524</b>	<b>4.352.203</b>
Sentralbanken	50.488			50.488
Kredittinstitusjoner	263.911			263.911
<b>Sum</b>	<b>4.328.548</b>	<b>258.530</b>	<b>79.524</b>	<b>4.666.602</b>

#### Geografisk fordeling

Larvik	3.295.241	231.888	79.031
Vestfold uten Larvik	224.167	11.698	279
Øvrige kommuner	858.016	14.060	214
Utlandet	53.451	884	
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>3.832.724</b>	<b>264.664</b>	<b>70.106</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

<sup>3</sup> Med utlån og fordringer i denne tabell menes fordring sentralbank, utlån til kredittinstitusjoner og kunder, samt investering o obligasjoner og pengemarkedsfond

## 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	416.222	32.643	228.916	905.244	2.855.291	229.473	<b>4.667.789</b>
Ubenyttede rammer			(147.026)		147.026		
Garantier				(2.602)	2.602		
<b>Sum</b>	<b>416.222</b>	<b>32.643</b>	<b>81.890</b>	<b>902.642</b>	<b>3.004.919</b>	<b>229.473</b>	<b>4.667.789</b>

<sup>1</sup> 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 <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år <sup>3</sup>
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	8.320	5.903	3.825	(255)
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske				
Industriproduksjon				
Bygg og anlegg				
Varehandel, hotell/restaurant				
Transport, lagring		424	230	(236)
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	882			(523)
Sosial og privat tjenesteyting		5.725	416	(287)
<b>Sum</b>	<b>9.202</b>	<b>12.052</b>	<b>4.471</b>	<b>(1.301)</b>
Larvik				
Vestfold uten Larvik		12.052	4.471	(1.301)
Resten av Norge				
Utlandet				

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

<sup>3</sup> Negativt beløp refererer til reverserte nedskrivninger (inntektsføring)

Banken har ingen avsetninger på garantier.



## 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
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>	
Individuelle nedskrivninger 01.01.	5.772
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	213
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.514
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>4.471</b>

### Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)

	Utlån
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>	
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	10.588
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	1.468
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>12.056</b>

### Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)

	Utlån
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-1.301
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	
Periodens endring i gruppeavsetninger	1.468
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	65
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	294
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-237
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>289</b>

Banken har ingen nedskrivninger eller kostnadsførte tap på garantier.

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

Finanstilsynet tillater ratinger fra Standard & Poor's Ratings Services, Moody's Investors Service, Fitch Ratings og DBRS for å fastsette risikovekter.

Eksponeringskategoriene «stater og sentralbanker», «Institusjoner», «Foretak», «Obligasjoner med fortrinnsrett» og «Andeler i verdipapirfond» er knyttet til ratingtabeller der offisiell rating kan avgjøre risikovektene på eksponeringene.

Eksponeringskategoriene «Lokale og regionale myndigheter», «Offentlige foretak» og «institusjoner» har tilgang på å benytte hjemstatens rating for å fastsette engasjementets risikovekt.

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

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

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	100.475	100.475				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	142.208	142.208				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	48.970	48.970		43.920		
Foretak	410.182	401.472		401.472		
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.828.034	3.828.034			72 %	
Forfalte engasjementer	6.408	6.408			0,12 %	
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	172.998	172.998		172.998		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	33.984	33.984				
Andeler i verdipapirfond	18.710	18.710				
Egenkapitalposisjoner	54.111	54.111	63.869			
Øvrige engasjementer	166.916	162.787				
<b>Sum</b>	<b>4.982.996</b>	<b>4.970.157</b>	<b>63.869</b>	<b>618.390</b>		

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. 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, 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 Mill NOK 0,128 (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi <sup>1</sup>
Før motregning	10.100
Etter motregning	10.100

<sup>1</sup> 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 som vurderes til virkelig verdi over resultatregnskapet vil i hovedsak være verdipapir som omsettes i et aktivt marked. Et aktivt marked er definert som et marked for omsetning av ensartede produkter hvor det normalt finnes villige kjøpere og selgere til enhver tid, og hvor prisene er tilgjengelige for allmennheten. Aksjer notert på en regulert markedsplass faller inn under definisjonen på et aktivt marked. Eiendeler som klassifiseres som tilgjengelig for salg, vil også vurderes til virkelig verdi med føring mot egenkapitalen.

Bankens beholdning av aksjer med variabel avkastning deles i omløpsmidler og anleggsmidler. Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning som er omløpsmidler, men ikke ansett del av en handelsportefølje, er samlet vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi i tråd med god regnskapsskikk. Aksjer som er en del av en handelsportefølje vurderes til virkelig verdi. Aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning som er klassifisert som anleggsmidler er i regnskapet vurdert til anskaffelseskost. Disse reguleres ikke for fortløpende kursendringer. I den grad verdifall ikke forventes å være forbigående vil disse verdipapirene likevel bli nedskrevet til virkelig verdi. Reversering av tidligere nedskrivninger skjer kun der grunnlaget for nedskrivning ikke lenger er til stede.

Markedsverdiene vil i hovedsak være basert på verdivurderinger eller siste kjente omsetning av aksjen. De aksjene som ikke lar seg verdivurdere med rimelig stor sikkerhet blir videreført til kostpris.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/-tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer	17.641	17.641		2.858		
– andre aksjer og andeler	1.422	1.422	2.355	-129		
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	110.127	110.127	-34	-2.008		

<sup>1</sup> "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

## 6 RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. Ved endring i markedsrenten kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. Bankens 6 ukers varslingsfrist for renteendring på flytende utlån og 8 uker for flytende innskudd.

Larvikbanken har også renterisiko knyttet til verdipapirer og verdipapirgjeld. Bankens rentebytteavtaler på 100 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.

### Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	-4.501
Utlån til kunder med rentebinding	-3.033
Rentebærende verdipapirer	-740
Øvrige rentebærende eiendeler	
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	2.016
Andre innskudd	4.720
Verdipapirgjeld	850
Øvrig rentebærende gjeld	58
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	-192
<b>Sum renterisiko</b>	<b>-822</b>

<sup>1</sup> Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

## 7 STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

### 7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. 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 vurderer 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.

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.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

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 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

Med kredittrisiko forstås her risiko for tap knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til avgitte garantier for oppfyllelse av kunders forpliktelser. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi.

Kredittrisikoen er gjennom de vedtak styret har gjort, med hensyn til retningslinjer for utlånsvirksomhet og bevilgningsreglement, sterkt redusert. Videre overvåkes kredittrisikoen gjennom risikoklassifisering, misligholds- og overtrekkrapportering. Etterlevelse av vedtatte retningslinjer for kredittgivningen følges opp gjennom bankens internkontroll.

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.

Kvartalsvis rapporteres de største engasjementene og bankens risikoengasjementer til styret. Styret er av den mening at kredittrisikoen er innenfor forsvarlige grenser når det gjelder utlån, garantier og andre plasseringer.

## 7.2.2 Markedsrisiko

Med bankens markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Risiko for tap ved svingninger i aksjekurser og kredittspreader er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter, mens risiko for tap ved svingninger i valutakurser og renter både er knyttet til bankens beholdning av finansielle instrumenter og dens øvrige virksomhet.

Aksjekursrisikoen omhandler risiko i forhold til aksjer, aksjefond og pengemarkedsfond. Disse deles gjerne inn i handelsportefølje, øvrige omløpsmidler 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 82 %. 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 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.

### 7.2.6 Likviditetsrisiko

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser.

Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Styret har vedtatt en likviditetspolicy for banken som legger grunnlaget for hvordan banken skal håndtere likviditeten med tanke på plassering og finansiering. 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 107,2 og 111,94 pr. 31.12.2016.

Innskuddsdekningen i Larvikbanken er på 78,6 % og styret har som mål å holde dekningen på minst 75,0 %. 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.



### 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.

### 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.

### 7.2.10 Systemrisiko

Systemrisiko defineres som risikoen for at hele det finansielle systemet rammes som følge av smitteeffekter når en eller flere finansinstitusjoner opplever problemer.

Banken håndterer systemrisikoen gjennom å diversifisere bankens pengeplasseringer. Selv om kjennetegnene ved en finansiell systemkrise er at den rammer bredt, så anses det som en stor fordel å spre bankens overskuddslikviditet. En eventuell krise rammer nødvendigvis ikke like hardt på samme tidspunkt i alle finansinstitusjonene. Banker håndterer fundingsrisikoen ved å ha god innskuddsdekning, og en betydelig reserve plassert i Norges Bank.

En systemkrise vil sannsynligvis medføre økte fundingskostnader for banken, og over tid vil dette redusere bankens inntjening. Banker er likevel så robuste at det isolert sett ikke vil true bankens eksistens. Dersom en realøkonomisk krise skulle inntreffe og føre til unormalt høye tap, vil imidlertid bankens soliditet kunne komme under press.

## 8 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	435.533,00	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser		84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	49.797,00	26 (2)	
6	<b>Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>485.330,00</b>	<b>Sum rad 1 t.o.m. 5a</b>	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-63.869,00	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	12.774,00	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	Øverskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-51.095,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	434.235,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

<b>Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter</b>				
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	<b>Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer</b>	-	<b>Sum rad 30, 33 og 34</b>	
<b>Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer</b>				
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	<b>Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital</b>	-	<b>Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42</b>	
44	<b>Annen godkjent kjernekapital</b>	-	<b>Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt</b>	
45	<b>Kjernekapital</b>	<b>434.235,00</b>	<b>Sum rad 29 og rad 44</b>	

<b>Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger</b>				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000,00	62 og 63	
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
48	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser			
	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)	
<b>51</b>	<b>Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer</b>	<b>30.000,00</b>	<b>Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50</b>	
<b>Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer</b>				
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)	-12.774,00	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:...			
<b>57</b>	<b>Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital</b>	<b>-12.774,00</b>	<b>Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56</b>	
<b>58</b>	<b>Tilleggs kapital</b>	<b>17.226,00</b>	<b>Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus</b>	
<b>59</b>	<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>451.461,00</b>	<b>Sum rad 45 og rad 58</b>	
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 tilleggs kapital			
<b>60</b>	<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2.211.003,00</b>		

Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjemekapitaldekning	19,64 %	92 (2) (a)	
62	Kjemekapitaldekning	19,64 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	20,42 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	7,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	55.275,00		
66	herav: motsyklisk buffer	33.165,00		
67	herav: systemrisikobuffer	66.330,00		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav		CRD 128	
69	Ikke relevant etter EØS-regler			
70	Ikke relevant etter EØS-regler			
71	Ikke relevant etter EØS-regler			
Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren 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 tilleggs kapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggs kapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggs kapitalen 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)	