

Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold (Pilar 3)

31. desember 2021

INNHOLDSFORTEGNELSE

OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD (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
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene....	2
3.	Kapitalkrav.....	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
3.2	Bufferkrav	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	7
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	9
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	9
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger og garantier	10
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	10
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	11
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	11
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	12
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater.	13
5	Egenkapitalposisjoner	13
6	Renterisiko.....	14
7	Styring og kontroll av risiko.....	15
8	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	23

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravs-forordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 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. Bankene har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felles-kontrollert 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:

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Sør Vest Eiendomsmegling AS	20	20	20 %	20	Lyngdal	Eiendomsmegling

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Møter & Mat AS	560	0	100 %	100	Lyngdal	Drift av restauranter og kafeer
Sandsåsen AS	50	0	100 %	100	Kvinesdal	Utvikling og salg av egen fast eiendom ellers
Sum	630	20				

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene.

Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er konsolidert etter kapitaldekningsbestemmelsene, men ikke konsolidert regnskapsmessig.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Kvinesdal Sparebank sin ansvarlige kapital består av kjernekapital og tilleggskapital. Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravs-forskriften. 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

	2021	2020
Kapitaldekning		
Egenkapitalbevis	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815
Utjevningfond	31.725	25.882
Sparebankens fond	253.480	237.462
Gavefond	2.151	2.050
Annen egenkapital	52.543	49.887
Sum egenkapital	399.741	375.123
Avsatt utbytte	-4.466	
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-502	-463
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-79.029	-81.770
Sum ren kjernekapital	315.744	292.890
Fondsobligasjoner	45.000	45.000
Sum kjernekapital	360.744	337.890
Ansvarlig lånekapital	45.000	45.000
Sum tilleggskapital	45.000	45.000
Netto ansvarlig kapital	405.744	382.890
	2021	2020
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater og sentralbanker		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.408	6.415
Institusjoner	23.308	42.178
Foretak	38.369	63.700
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	951.637	919.688
Forfalte engasjementer	61.067	13.275
Høyrisiko-engasjementer	1.454	2.616
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.458	18.321
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.411	
Andeler i verdipapirfond	24.652	25.660
Egenkapitalposisjoner	39.683	38.066
Øvrige engasjementer	79.149	88.363
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.249.596	1.218.282
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	137.791	134.013
Sum beregningsgrunnlag	1.387.387	1.352.295
Kapitaldekning i %	29,25 %	28,31 %
Kjernekapitaldekning	26,00 %	24,99 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,76 %	21,66 %

Banken har blitt underlagt et Pilar 2 krav på 3 % fra 30.06.2017. Banken har et kapitalmål på 15,4% for ren kjernekapital.

Konsolidering av samarbeidende grupper	2021	2020
Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,21 % i Eika Gruppen AS og på 1,17 % i Eika Boligkreditt AS.		
Ren kjernekapital	391.306	369.835
Kjernekapital	444.008	422.929
Ansvarlig kapital	498.698	478.132
Beregningsgrunnlag	1.870.159	1.863.865
Kapitaldekning i %	26,67 %	25,65 %
Kjernekapitaldekning	23,74 %	22,69 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,92 %	19,84 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,13 %	9,67 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 90,2 millioner kroner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	34.681
Motsyklisk buffer (1,00 %)	13.872
Systemrisikobuffer (3,00 %)	41.617
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	90.170
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	62.425
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	163.149

Banken har 163 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	8.764
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	75.433
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	42.657
Øvrige eiendeler	2.971.434
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-79.029
Totalt eksponeringsbeløp	3.019.259
Kapital	405.744
Kjernekapital	360.744
Uvektet kjernekapitalandel	11,95 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Definisjon av mislighold

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholddefinisjon i kapitalforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperiode er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferds modell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferds modell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferds-modellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholds sannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2.

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, oppside og nedside scenarioet – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvektning basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vektning fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og vise versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2022	2023	2024	2025
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,50 %	4,30 %	4,10 %	4,10 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,20 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,80 %	1,80 %	1,80 %	1,80 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
	2022	2023	2024	2025
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,00 %	4,80 %	4,60 %	4,60 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,00 %	-2,00 %	1,00 %	0,70 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,60 %	0,60 %	0,60 %	0,60 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
	2022	2023	2024	2025
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,90 %	3,70 %	3,50 %	3,50 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,90 %	0,90 %	1,00 %	1,70 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,00 %	3,00 %	3,00 %	3,00 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

Nedskrivninger i steg 3

Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Banken gjennomgår store deler bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er i restanse eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm, basert på ulike scenarioer.

Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet, der det hensyntas tre ulike scenarioer. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 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	22.041			22.041
Lønnstakere o.l.	2.006.351	130.253	403	2.137.007
Utlandet	31.544			31.544
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	23.536	1.730	50	25.316
Industriproduksjon	11.482	-	25	11.507
Bygg og anlegg	33.727	7.644	1.561	42.932
Varehandel, hotell/restaurant	33.669	7.099	7.300	48.068
Transport, lagring	2.302	1.101	1.483	4.886
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	178.795	6.466	1.873	187.134
Sosial og privat tjenesteyting	32.635	7.407	3.486	43.528
Sentralbank	66.566			66.566
Kredittinstitusjoner	357.515			357.515
Sum	2.800.163	161.700	16.181	2.978.044
Agder	2.043.767	132.972	14.415	2.191.154
Resten av Norge	724.852	28.728	1.766	755.346
Utlandet	31.544			31.544
Gjennomsnitt²	2.776.779	159.939	16.800	2.953.518

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	21.205	35.678	240.900	514.416	1.832.272	155.692	2.800.163
Ubenyttede rammer			34.898		126.802		161.700
Garantier				14.061	2.120		16.181
Sum	21.205	35.678	275.798	528.477	1.961.194	155.692	2.978.044

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger og garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 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
Lønnstakere o.l.	14.102	14.102	4.347	281	0	
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske				(2.775)		
Industriproduksjon				160		
Bygg og anlegg	4.280	4.280	2.615			
Varehandel, hotell/restaurant	7.142		0			
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	31.524	31.524	4.877	557		
Sosial og privat tjenesteyting						
Sum	57.048	49.906	11.839	(1.777)	0	0
Agder	57.048	49.906	11.839	(1.777)		
Resten av Norge						

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 individuelle utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)

Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.	878	8.803	13.616
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	59	-371	
Overføringer til steg 2	-65	892	
Overføringer til steg 3	-45	-1445	3590
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	61	2	587
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-182	-1507	-756
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	148	723	1473
Endringer i modell eller risikoparametre	-42	-110	-6687
Nedskrivninger pr. 31.12.	812	6.987	11.823

Endringer i nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.	273	408	0
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	8	-6	0
Overføringer til steg 2	-1	10	0
Overføringer til steg 3	0	-10	17
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	7	1	0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-12	-363	0
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	97	1	0
Endringer i modell eller risikoparametre	-56	-6	0
Nedskrivninger pr. 31.12.	316	35	17

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Garantier (og ubenyttede kreditter for IFRS-banker)	
	Utlån	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-1.794	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		17
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-2.129	-330
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	2.812	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	162	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-737	
Periodens tapkostnader	-1.686	-313

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer. Banken plasserer i. I så fall er det rating fra Standard & Poor's, Moody's og/eller Fitch som er aktuelle.

Banken har pr rapporteringstidspunkt ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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 ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	66.601	71.107				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	26.084	27.273				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker	5.185	5.185				
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	66.300	67.422				
Foretak	76.550	66.243				6 %
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.391.354	2.387.483			93 %	
Forfalte engasjementer	57.053	45.227			18 %	
Høyrisiko-engasjementer	1.280	1.278				
Obligasjoner med fortrinnsrett	204.576	204.576		20.458		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27.055	27.055		5.411		
Andeler i verdipapirfond	81.739	81.739		24.652		
Egenkapitalposisjoner	39.497	39.497	79.531			
Øvrige engasjementer	111.468	103.651				1 %
Sum	3.154.742	3.127.736	79.531	50.521		

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjente for oss, skal dokumentere sin verdi gjennom offentlig takst. På eiendommer i vårt primærmarked benyttes, i tillegg til takst, bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi.

For boligeiendommer som faller innenfor kriteriene for bruk av statistisk modell for verdsettelse, oppdateres verdien automatisk hvert kvartal. Øvrige 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 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	302.122	235.846	302.122	235.846
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	204.576	204.576	204.576	204.576
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	31.270	31.270	31.270	31.270
herav: utstedt av finansielle foretak	66.276		66.276	
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
Sum	302.122	235.846	302.122	235.846

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr 31.12.2021

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring			2.060
Andre mottatte sikkerheter			3.952.162
Sum			3.954.222

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater.

Kvinesdal Sparebank har ikke derivater.

5 EGENKAPITALPOSISJONER

Bankens beholdning av aksjer og andeler er klassifisert som anleggsaksjer (strategisk formål) og aksjer og andeler for gevinstformål.

Beholdning for gevinstformål blir vurdert til virkelig verdi over ordinært resultat. Verdien er utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Beholdning for strategisk formål blir vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat.

Til sammen utgjør aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS 109 mill. kroner av totalt 119 mill. kroner klassifisert som anleggsaksjer.

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

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 ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler - gevintsformål	81.739	81.739		-413	-413	
- børsnoterte aksjer	81.739	81.739		-413	-413	
- andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler - strategisk formål	118.507	118.507	114	2.717	2.717	
- børsnoterte aksjer	124	124	0	0	0	
- andre aksjer og andeler	118.383	118.383	114	2.717	2.717	

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6 RENTERISIKO

Renterisikoen oppstår som følge av at de enkelte eiendels- og gjeldsposter har ulik gjenstående rentebindingstid. I banken er renterisikoen knyttet til fastrente utlån, obligasjonsporteføljen og fastrente innlån.

Bankens styre har vedtatt rammer for den totale renterisikoen. Banken styrer renterisikoen mot det ønskede nivå gjennom rentebindingen på plasseringer og innlån.

Renterisikoen måles og rapporteres kvartalsvis gjennom beregning av effekten på instrumentenes virkning av en renteendring hvor hele rentekurven forutsettes å parallellforskyve seg med 1 prosentpoeng.

Banken har 11 millioner kroner i fastrenteutlån med bindingstid inntil 5 år. Resten av utlånsporteføljen har flytende rente som kan endres i løpet av 6 uker. Vi har innskudd med fastrente pålydende 4 millioner kroner. Her opererer banken med rentebindingsperioder fra 3 – 12 måneder. På grunn av den relativt korte bindingstiden har vi for tiden ikke benyttet renteswapper her. For resten av innskuddsporteføljen kan renten endres i løpet av 8 uker. Vi anser derfor renterisikoen i balansen som lav.

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med flytende rente som reguleres månedlig. Fra vår meglerforbindelse mottar vi månedlige kurs- og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko. Bankens renterisiko er å anse som lav.

Renterisiko

Eiendeler	Renterisiko i tusen kroner¹
Utlån til kunder med flytende rente	-3.496,4
Utlån til kunder med rentebinding	-385,5
Rentebærende verdipapirer	-450,0
Øvrige rentebærende eiendeler	0,0
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	10,3
Andre innskudd	3.311,2
Verdipapirgjeld	360,0
Øvrig rentebærende gjeld	135,0
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	0,0
Sum renterisiko	-515,4

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

7 STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være fremover-skuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige 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 med videre.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet 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 osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på 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 de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, 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 får 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 et kritisk nivå. Banker 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 og er regelmessig involvert i bankens ICAAP-prosess, gjennom drøftinger i styreseminar og styremøter. Bankens eksterne revisor har foretatt en overordnet vurdering av bankens prosess. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres minst én gang per år.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

Organisering og ansvar

Ansvar og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre, ledelse og operative enhet.

Styret

Har ansvar for å påse at banken har en ansvarlig kapital som er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens virksomhet, samt sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert ut fra regulatoriske krav. Styret fastsetter de overordnede målsettingene, relatert til risikoprofil og avkastning. Styret fastsetter videre de overordnede rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyringen i banken, samt etiske regler som skal bidra til en høy etisk standard.

Banksjef

Har ansvaret for den overordnede risikostyringen, herunder ansvarlig for at det implementeres effektive risikostyringssystemer i banken, og at risikoeksponeringen overvåkes. Banksjef er videre ansvarlig for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

Risikokontroll- og compliancefunksjonen

Risikokontrollfunksjonen skal kontrollere at banken etterlever vedtatte policyer, retningslinjer og rutiner for risiko. Funksjonen skal utarbeide faste risikorapporter til styret og i tillegg rapportere ved brudd på rammer og retningslinjer. Slike brudd skal rapporteres til den som har gitt retningslinjen eller rammen.

Banken har en person som er ansvarlig for risikokontrollfunksjonen. Det utarbeides kvartalsvis rapport til styret med oppsummering over kreditt- likviditet- marked- og operasjonell risiko. Det avgis også kvartalsvis compliance rapport.

Alle ledere

Har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område.

Revisor

Banken har ikke intern revisjon. Bankens eksterne revisjon etterprøver om rutiner og retningslinjer etterleves, samt vurderer om bankens modellverk knyttet til risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko – og

kapitalsituasjon. Ekstern revisor utarbeider årlig en uavhengig bekreftelse av bankens interne kontroll som også inneholder vurdering av bankens ICAAP analyse.

Ekstern revisor er RSM ved statsautorisert revisor Hans Olav Noraberg som avgir sin revisjonsberetning med basis i disse i tillegg til egen revidering av banken.

Risikoområder

Banken eksponeres for ulike typer risiko: De viktigste er:

Kredittrisiko
Konsentrasjonsrisiko
Likviditetsrisiko- og omdømmerisiko
Markedsrisiko
Strategisk
Forretningsrisiko
Eiendomsrisiko
Operasjonell risiko
Systemrisiko

Styring og kontroll av enkeltrisikoer

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

Kvinesdal Sparebank er en forholdsvis liten kredittinstitusjon. Det er et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy innebærer 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 risiko, og hvordan banken har håndtert disse.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er historisk sett den største risiko i bankdrift og utgjøres primært av to forhold: Manglende betjeningsevne hos låntager, og underliggende pant eller annen sikkerhet som ved realisasjon ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Kredittrisikoen i banken er primært knyttet til utlåns- og garantiportefølje og delvis til verdipapirbeholdningen.

Bankens aktivitet på kredittrisikoområdet styres av strategiplan, risikopolicy, kredittrisiko og kreditthåndbok. Styringsdokumentene revideres årlig av styret. Kredittpolicyen gir rammer for eksponering, geografisk markedsområde, organisering m.v. Styret har delegert en utlånsfullmakt til banksjefen, som har delegert den videre i organisasjonen, basert på kompetanse og risiko.

Vårt regelverk, både i kreditthåndboken og i reglene for virksomheten på verdipapirmarkedet, gir klare begrensninger i volum og krav til sikkerhet. En stor del av bankens utlån er sikret ved pant i fast eiendom.

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap.

Risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundeadferd (behaviour-modell), samt en modell for innhenting av generisk score. Både person- og næringskunder blir delt inn i 12 risikoklasser, med følgende hoved-risikoklasser: Lav risiko, middels risiko høy risiko.

Bankens obligasjonsportefølje er anskaffet for å sikre en nødvendig likviditetsbuffer, og består i hovedsak av obligasjoner utstedt av andre kredittinstitusjoner og kommuner. Det knytter seg liten til middels kredittisiko til denne porteføljen. Ved årsskiftet er porteføljen vurdert til markedsverdi.

Styret mottar kvartalsvis risikoreport som viser:

- Oversikt over 5 største (konsoliderte) BM engasjement
- Alle BM engasjement risikoklasse 8-12
- 5 største PM engasjement risikoklasse 8-10 og risikoklasse 11 og 12
- Utvikling i porteføljen, splittet på PM og BM
- Eksponering mot enkelt-bransjer
- Utlånsvolum fordelt på PM og BM
- Rapport over lån sett i forhold til Finanstilsynets forskrift om krav til nye lån med pant i bolig.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er en del av den samlede kredittisikoen og oppstår dersom det foreligger overrepresentasjon av for eksempel eksponering innen store enkelt kunder, enkelt bransjer, geografiske områder. Vurderingene blir gjort ved hjelp av kvantitative og kvalitative modeller, i tillegg til at det foretas en rimelighetsvurdering av resultatene som modellene har gitt. Det foretas i tillegg en skjønnsmessig vurdering på bransje.

Bankens målgruppe for næringsvirksomhet er mindre bedrifter, og banken har stort fokus og klare mål på størrelsen av enkeltengasjement. Bankens interne retningslinjer er justert i januar 2021 og sier at én kunde ikke skal utgjøre mer enn 10,0 prosent av bankens ansvarlige kapital. Ved årsskiftet er ingen av våre engasjement konsolidert over denne grensen. Store engasjement over 10 % av ansvarlig kapital skal over tid ikke utgjøre mer enn 25 % av bankens ansvarlige kapital. Ved årsskiftet hadde ikke banken kredittengasjement over 10 % av bankens ansvarlige kapital.

Ekstra konjunkturutsatte bransjer har vi definert til å omfatte hotell/restaurant fiskeoppdrett, havbruk, transport, entreprenør og næringsbygg. Styret har vurdert at vi ikke har en hjørnesteinsbedrift i vårt marked.

Bankens utlånsportefølje er fordelt med 86,0 % utlån til privatkunder og 14,0 % utlån til næringsliv. Inklusiv Eika Boligkreditt AS utgjør den prosentvise fordelingen 90,4 % utlån til privatkunder og 9,6 % til næringsliv.

Styret har satt mål for sammensetting av kredittporteføljen, herunder andel høyrisikoengasjementer, andel store engasjementer, konsentrasjonsrisiko og konjunkturutsatte bransjer og krav til dokumentasjon og kredittkvalitet. Dette følges opp av styret via kvartalsrapportering som gir et godt og oversiktlig bilde av bankens totale risikoområder.

Styret følger risikoen i porteføljen løpende og mener at banken i dag har gode rutiner for oppfølging av engasjementene.

Også til verdipapirer er det knyttet kredittrisiko. Det er utarbeidet retningslinjer for likviditets-plasseringer. Det skal bare investeres i offentlige- og finansobligasjoner. Banken vurderer kredittrisikoen på verdipapirene som lav.

Den samlede kredittrisikoen i banken vurderes i dag som moderat.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere 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.

Likviditetsreserven består av innskudd i Norges Bank en portefølje av obligasjoner og OMF som er lett omsettelige. Det vesentligste av porteføljen er deponert i Norges Bank som grunnlag for låneadgang.

Banken har mål om en innskuddsdekning på > 85 % Ved utgangen av året var innskuddsdekningen 94,42 %. Bankens LCR var ved utgangen av året 175 og NSFR 144.

Underlikviditeten er sikret med langsiktige innlån. Banken har fem senior obligasjonslån på til sammen 240 millioner kroner. Disse er inngått med en løpetid på 3-4 år.

Banken har trekkrettighet i DNB på 85 millioner kroner.

Likviditeten følges opp daglig og det rapporteres kvartalsvis til styret. Styret vurderer likviditetsrisikoen til å være tilfredsstillende.

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. Omdømmerisiko vurderes årlig av bankens styre og anses som lav.

Det gjøres en kundetilfredshetsundersøkelse årlig som banken kommer godt ut av.

Markedsrisiko

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

Kursrisiko

Kursrisiko oppstår når bankens aksje- og obligasjonsbeholdning får verdien fastsatt av markedsutviklingen. Styret har vedtatt grenser for maks eksponering i selskap og sektor. Bankens beholdning av aksjer består av anleggsaksjer hvor den største strategiske plassering er i Eika Boligkreditt AS. Virksomheten styres av egne regler fastsatt av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumbegrensninger på området.

Beholdningsoversikt og verdier rapporteres styret hvert kvartal. Totalt sett ansees kursrisikoen som moderat.

Valutarisiko

Banken har ved utgangen av året valutarisiko knyttet til en ubetydelig kontantbeholdning samt en mindre beholdning av anleggsaksjer i utenlandsk valuta. Banken har ellers ingen balanseposter i utenlandsk valuta. Banken er også eksponert mot valutarisiko fordi vi kjøper datatjenester av en dansk leverandør.

Valutarisikoen på egen balanse er innenfor bankens mål og vurderes som lav.

(Renterisikoen omtales i et eget kapittel)

Strategisk risiko

Dette er risiko for hvordan banken skal kunne tilpasse seg endringer i rammebetingelser og konkurranseforhold. Bankens strategi og utvikling er fastsatt gjennom strategi- og handlingsplaner. Den viktigste forutsetningen for at banken i fremtiden kan være en selvstendig fremtidsrettet, konkurransedyktig og moderne sparebank, er at den har en solid og sunn økonomi. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne og til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjening og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar og med målsetting om å skape mest mulig verdier for alle interessenter, kunden, samfunnet, medarbeiderne, banken og eierne. Banken har vist evne til raskt å tilpasse seg nye rammevilkår og som liten institusjon med evne til å gjøre raske vedtak for å tilpasse seg endrede markedsvilkår. Styret har fokus på at små organisasjoner har utfordringer med å holde på og utvikle kompetanse innenfor kritiske felter, etterlevelse av myndighetskrav og myndighetsrapportering.

Strategisk risiko har løpende oppmerksomhet fra styret og ledelsen i banken, og samlet sett vurderes ut fra dagens situasjon som moderat.

Forretningsrisiko

Denne risikoen defineres som uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeatferd og endret konkurransesituasjon. Styret har vurdert kapitalbehov knyttet til forretningsrisiko og mener at lavere inntekter eller høyere kostnader som følge av dette, ikke vil generere et kapitalbehov for banken. Denne typen endringer i rammebetingelser forutsettes det at banken vil kunne dekke inn gjennom ordinære endringer i driften. Forretningsrisikoen vurderes å være moderat.

Eiendomsrisiko

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 leilighet på Knaben og leilighet i Spania. Et verdifall på disse eiendommene anses å være en lav risiko da markedsverdien antas å være høyere enn bokført verdi.

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.

Kombinasjon av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuelle svikt i IT-løsninger sannsynlig er den største operasjonelle risiko for en bank på vår type. Banken har også fokus på hvordan vi best mulig kan etterleve og tilpasse oss nye lover og forskrifter, både gjennom egen kompetanse på området og ved hjelp av våre samarbeidspartnere Eika Gruppen as og Eika VIS.

Risikoen styres ved at det foretas løpende kontroller med utgangspunkt i bankens etablerte internkontroll-rutiner. Avdekkede avvik rapporteres løpende via avdelingslederne til banksjef, som igjen rapporterer hendelser og avvik til bankens styre.

Banken har således innrettet sin virksomhet for å redusere denne risikoen mest mulig gjennom gode rutiner og systemer, holdninger, kompetanse, forsikring og overvåking gjennom internkontrollen.

Samlet sett vurderes operasjonell risiko ved utgangen av året som moderat.

Systemrisiko

Banken er på grunn av størrelse ikke definert som en systemviktig bank. Styret har vurdert om banken får økt risiko som følge av andre bankers problemer (systemrisiko). Dette kan blant annet gi seg utslag i

- ✓ fallende verdier på verdipapirporteføljen
- ✓ vanskelig å få tilbake innskudd fra andre banker
- ✓ utfordrende å få finansiering på normale vilkår
- ✓ og/eller motpartsrisiko til DNB som oppgjørsbank

Styrets vurdering er at ovennevnte forhold ikke alene lar seg løse med økt kapitalisering og er delvis hensyntatt ved beregning av kapitalbehov for markeds- og kredittrisiko. Styret finner derfor ikke grunn til å beregne særskilt kapitalbehov for systemrisiko.

Med bakgrunn i dette etablerer styret minimumsmål for både ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital for de kommende tre år. Minimumsmålet for disse typene kapitalkvalitet etableres på et nivå slik at banken har en tilfredsstillende margin ned mot det høyeste av beregnet kapitalbehov, regulatoriske krav og det som antas å være forventningene i markedet.

Endring i kapitaldekningsreglene ble innført høsten 2014 – Basel III /CRDIV og banken beregner således kapitaldekningen ut fra endret regelverk. Bankens kapitaldekning er beregnet etter gjeldende overgangsregler og hvor full effekt av endringene fremkom 1.januar 2018.

Bankens ansvarlige kapital er 405,7 mill kroner som utgjør en kapitaldekning på 29,25 % (28,31 %). Kjernekapitaldekningen er 26,00 % (24,99 %). Bankens rene kjernekapital utgjør 315,7 mill kroner og tilsvarer en prosent på 22,76 (21,66).

Etter konsolidering av eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er bankens ansvarlige kapital 498,7 mill kroner som utgjør en kapitaldekning på 26,67 %. Kjernekapitaldekningen er etter konsolidering 23,74%. Bankens rene kjernekapital etter konsolidering utgjør 406,2 mill kroner og tilsvarer en prosent på 20,92%.

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS var ved nyttår 1,21 %, og i Eika Boligkreditt AS 1,17 %. Etter forholdsmessig konsolidering av eierandeler i disse to selskapene reduseres bankens rene kjernekapitaldekning med 1,8 %.

Uvektet kjernekapital (LR) konsolidert er 10,13 % og for eierforetaket 11,95 % (11,86 %).

8 STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter						
1	Utsteder	Kvinesdal Sparebank	Kvinesdal Sparebank	Kvinesdal Sparebank	Kvinesdal Sparebank	Kvinesdal Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO 0010630999	NO 0010824055	NO 0010886823	NO 0010824022	NO 0010886815
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	N/A	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner m.v. av 1 juni 1990 nr 435 § 15-1c.	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner m.v. av 1 juni 1990 nr 435 § 15-1c.	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner m.v. av 1 juni 1990 nr 435 § 3a.	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital for finansinstitusjoner m.v. av 1 juni 1990 nr 435 § 3a.
Behandling etter kapitalregelverket						
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ordinær egenkapitalbevis-kapital	Fondsobligasjons-kapital	Fondsobligasjons-kapital	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	54	35	10	25	20
9	Instrumentets nominelle verdi	54	35	10	25	20
9a	Emisjonskurs	106,4	100	100	100	100
9b	Innløsningskurs	N/A	100	100	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital	Egenkapital	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	08.12.2011	12.06.2018	02.07.2020	12.06.2018	02.07.2020
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende	Evigvarende	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	ingen forfallsdato	ingen forfallsdato	ingen forfallsdato	12.06.2028	02.07.2030
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A	Ja	Ja	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A	12.06.2023 ordinær og regulatorisk/skatterelatert call 35 mill. kroner	02.07.2025 ordinær og regulatorisk/skatterelatert call 10 mill. kroner	12.06.2023 ordinær og regulatorisk/skatterelatert call 25 mill. kroner	02.07.2025 ordinær og regulatorisk/skatterelatert call 20 mill. kroner
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A	Hver rentebetalsdato - hver 3.måned	Hver rentebetalsdato - hver 3.måned	Hver rentebetalsdato - hver 3.måned	Hver rentebetalsdato - hver 3.måned
Renter/utbytte						
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	N/A	3M NIBOR + 410 basispunkter	3M NIBOR + 380 basispunkter	3M NIBOR + 240 basispunkter	3M NIBOR + 230 basispunkter
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	N/A	Nei	Nei	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	delvis fleksibilitet	delvis fleksibilitet	delvis fleksibilitet	delvis fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	delvis fleksibilitet	delvis fleksibilitet	delvis fleksibilitet	delvis fleksibilitet
21	Vilkår om rentetøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei

Konvertering/nedskrivning						
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A	Ja	Ja	Nei	Nei
			Obligasjonene kan konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer til slik konvertering ihht enhver tid gjeldende lovverk, herunder alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling.	Obligasjonene kan konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer til slik konvertering ihht enhver tid gjeldende lovverk, herunder alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling.		
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering					
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis					
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs					
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri		pliktig	pliktig		
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til		annen type godkjent kjernekapital	annen type godkjent kjernekapital		
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til					
30	Vilkår om nedskrivning	N/A	ja	ja	Nei	Nei
			Obligasjonene kan nedskrives dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer til slik nedskrivning ihht enhver tid gjeldende lovverk, herunder alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen som nødvendig for å unngå avvikling.	Obligasjonene kan nedskrives dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer til slik nedskrivning ihht enhver tid gjeldende lovverk, herunder alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen som nødvendig for å unngå avvikling.		
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning					
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis					
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig		midlertidig	midlertidig	NA	NA
			Etter nedskrivning av obligasjonene kan utstederen skrive opp obligasjonene og ved at det tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp.	Etter nedskrivning av obligasjonene kan utstederen skrive opp obligasjonene og ved at det tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp.		
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen					
	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	fondsobligasjoner(E og F)	ansvarlig lånekapital(G)	ansvarlig lånekapital(G)	NA	NA
35	overgangsperioden	Nei	Nei	Nei	Nei	Nei
36	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav					
37						

	(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	60.044,00	26 (1), 27, 28 og 29	
herav: instrumenttype 1			
herav: instrumenttype 2			
herav: instrumenttype 3			
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	261.935,00	26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	49.887,00	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	3.459,00	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	375.325,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-463,00	34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9 Tomt felt i EØS			
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-202,00	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)	-81.770,00	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		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	-82.435,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29 Ren kjernekapital	292.890,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	45.000,00	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	45.000,00	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
34	godkjent kjernekapital		
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	45.000,00	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Frادrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41b	Frادrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)		
	herav: ...		
42	Overskytende 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	45.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	337.890,00	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	45.000,00	62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88
48	tilleggskapitalen		
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	45.000,00	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	45.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	382.890,00	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	1.352.295,00	