



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

31. desember 2015
Jernbanepersonalets Sparebank

INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)		FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.
1.	Innledning og formål med dokumentet.....	3
2.	Konsolidering og konsernstruktur.....	3
2.1	Ingen konsolidering.....	3
2.2	Om organisasjonsstruktur og utvikling.....	3
3.	Kapitalkrav.....	4
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	4
3.2	Bufferkrav.....	6
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	6
4.	Kreditrisiko og motpartsrisiko.....	6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.....	8
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	8
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	9
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	10
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav.....	11
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	12
5.	Egenkapitalposisjoner.....	12
6.	Renterisiko.....	12
7.	Styring og kontroll av risiko.....	13
7.1	ICAAP-prosess.....	13
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer.....	14
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital (VEDLEGG).....	19
8.1	VEDLEGG 1: Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter.....	19
8.2	VEDLEGG 2: Forklaring til utfylling av vedlegg 1.....	21
8.3	VEDLEGG 3: Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014-2017.....	23
8.4	VEDLEGG 4: FORKLARING TIL UTFYLLING AV VEDLEGG 3.....	29

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2015 og oppgitt i tusen kroner, 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 OG KONSERNSTRUKTUR

2.1 Ingen konsolidering

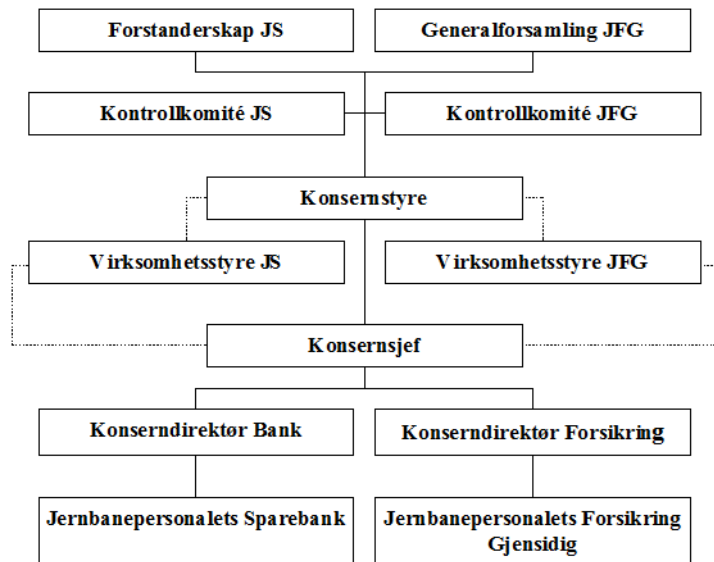
Bankens Pilar 3 rapportering og ICAAP – prosess omfatter kun Jernbanepersonalets Sparebank.

2.2 Om organisasjonsstruktur og utvikling

Jernbanepersonalets Sparebank (JS) ble etablert 1. januar 2001 og består av en forretningsenhet med hovedkontor i Oslo og filialer i ytterligere 7 norske byer - Drammen, Kristiansand, Stavanger, Bergen, Hamar, Trondheim og Narvik. Banken opererer kun i Norge, hovedsakelig mot personmarkedet. Sammen med Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig (JFG) utgjør de to selskapsenhetene det blandede finanskonsernet Jernbanepersonalets Bank og Forsikring (JBF). JS henvender seg i samsvar med lovgivningen til en ubestemt krets av innskyttere, men har som sin primære kundegruppe de som kan være medlemmer av JFG; ansatte i og pensjonister fra jernbanevirksomhet, samt disse medlemmers barn og barnebarn.

Etableringen av finanskonsernet er gitt med hjemmel i Lov 10. juni 1988 nr.40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner §2a-3 første ledd, jfr § 2a-17.

Konsernet har følgende organisasjonsstruktur:



Fra 01.01.2016 er det vedtatt at kontrollkomiteen for både bank og forsikring blir oppløst.

JS har en generell sparebankkonsesjon. Banken er aksjonær i Eika Gruppen A/S, som er et landsdekkende samarbeid mellom 74 lokale sparebanker, som sammen med OBOS eier finanskonsernet Eika Gruppen AS. Formålet med eierandelene er kostnadsbesparelser gjennom deltakelse i samarbeid om innkjøp, teknologi og kortprodukter. I tillegg er det lagt til rette for et strategisk samarbeid om produktselskapene i gruppen for å kunne tilby konkurransedyktige produkter i full bredde til bankens kunder.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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

Pilar III
Jernbanepersonalets Sparebank

Kapitaldekning	
Sparebankens fond	664 270
Gavefond	2 000
Sum egenkapital	666 270
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-100 300
Sum ren kjernekapital	565 970
Fondsobligasjoner	50 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-50 000
Sum kjernekapital	565 970
Ansvarlig lånekapital	75 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-64 414
Sum tilleggskapital	10 586
Netto ansvarlig kapital	576 556
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	6 617
Institusjoner	5 408
Foretak	24 141
Massemarkedsengasjementer	196 993
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 114 617
Forfalte engasjementer	17 575
Obligasjoner med fortrinnsrett	29 296
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	15 285
Andeler i verdipapirfond	84 428
Egenkapitalposisjoner	66 308
Øvrige engasjementer	164 564
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 725 232
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	352 505
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	
Sum beregningsgrunnlag	3 077 737
Kapitaldekning i %	18,73 %
Kjernekapitaldekning	18,39 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,39 %

Banken har også begynt en prosess for utstedelse av egenkapitalbevis, som er forventet å bli gjennomført i løpet av første halvår 2016.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2015 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 200 millioner:

Buffertype	Bufferkrav	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2015 i mill kr
Bevaringsbuffer	2,5 %	76,96
Systemrisikobuffer	3,0 %	92,35
Motsyklisk buffer	1,0 %	30,78
Kombinert bufferkrav		200,09

Banken har 427 millioner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	6,80 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	7,61 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Utlån er vurdert til nominelle verdier med unntak av tapsutsatte og misligholdte lån der det foreligger objektive indikasjoner på at et tap ved verdifall har påløpt. Misligholdte lån defineres som misligholdt når forsinket betaling er mer enn 90 dager og forsinkelsen ikke skyldes tilfeldige forhold hos kunden. Tapsutsatte lån er ikke nødvendigvis misligholdt, men kundens økonomiske situasjon og verdien av sikkerhetene innebærer fare for tap.

Lån som er fullt nedskrevet som følge av at tap er konstatert, fjernes fra balanseoppstillingen og inngår ikke i brutto utlån.

Friskmelding av misligholdte engasjement skjer etter individuell vurdering som tilsier at engasjementet ikke lenger vurderes som tapsutsatt.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne med grunnlag i beregninger med basis i erfaringstall, konjunkturedringer, bransjeanalyser og andre forhold. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

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

Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller inngått avtale. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

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.

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	5 725 416	736 516	86 947	6 548 879
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske				
Industriproduksjon				
Bygg og anlegg	419	-	-	419
Varehandel, hotell/restaurant	28	2	150	180
Transport, lagring				
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenes	547 198	13 607	-	560 805
Sosial og privat tjenesteyting	3 187	126	-	3 313
Sentralbank	206 454	-	-	206 454
Kredittinstitusjoner	76 427	-	-	76 427
Sum	6 559 129	750 251	87 097	7 396 477
Oslo	1 333 795	80 954	87 097	1 501 846
Akershus, Trøndelag, Buskerud	2 195 943	267 731	-	2 463 674
Øvrige deler av Norge	3 029 391	401 566	-	3 430 957
Utlandet	-	-	-	-
Gjennomsnitt²	6 414 524	747 379	241 937	7 403 839

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.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	1 094 167	52 278	244 042	1 101 027	3774695	292 920	6 559 129
Ubenyttede rammer			750 251		0		750 251
Garantier				87 097	0		87 097
Sum	1 094 167	52 278	994 293	1 188 124	3 774 695	292 920	7 396 477

¹ Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

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.	9 704	611	1 868	(2 095)	-	-
Sum	9 704	611	1 868	-2 095	-	-
Oslo	2 996	52	486	(2 095)	-	-
Akershus, Trøndelag, I	3 693	1	582	-	-	-
Øvrige deler av Norge Utlandet	3 015	558	800	-	-	-

1 Kun individuelle nedskrivninger

2 Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger 01.01.	2 088	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-963	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	42	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 666	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-965	
Individuelle nedskrivninger 31.12.	1 868	-

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	6 080	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-1 982	
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	4 098	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-219	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger	-1 982	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	963	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	32	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-889	
Periodens tapkostnader	-2 095	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet kun begrensede engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen (6,06% av det samlede beregningsgrunnlaget for motpartsrisiko).

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.

Engasjementskategorier	Engasjements beløp før sikkerheter	Engasjements beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyrær	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	206 454	206 454				
Lokale og regionale myndighet	33 083	33 083		33 083		
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	27 039	27 039		27 039		
Foretak	24 115	24 115		5 034		
Massemarkedsengasjementer	253 360	249 820				
Engasjementer med pantesikker	5 528 563	5 528 563			93,55 %	
Forfalte engasjementer	18 509	18 509				
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	296 962	296 962		287 990		
Fordring på institusjoner og for	76 427	76 427				
Andeler i verdipapirfond	84 428	84 428		84 003		
Egenkapitalposisjoner	66 945	66 945	214 714			
Øvrige engasjementer	138 396	137 578				
Sum	6 754 281	6 749 923	214 714	437 149		

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.

Som hovedregel skal det stilles krav om minst 20 % egenkapital for lån med pant i bolig, for lån til unge er kravet minimum 15 %. Dersom dette kravet avvikes, skal det i utgangspunktet søkes kompensert av ekstra sikkerheter. Rammelån skal kun innvilges til kunder med meget god økonomi og oversikt, maksimal belåningsgrad inntil 70 % av boligens verdi.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Banken krever takst, meglervurdering eller eiendomsverdi som verdigrunnlag i alle saker. Boligens eiendomsverdi beregnes via en egen database som baserer seg på omsetningspris pr m² for tilsvarende eiendommer omsatt i det aktuelle området. Rådgiver skal vurdere verdigrunnlaget grundig ut fra egne kunnskaper om marked, omsettelighet, område og andre forhold som kan være av betydning. Ut fra rådgivers vurdering kan dokumentert verdi evt. nedjusteres. 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 MNOK 20 (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	-
Etter motregning	-

¹ Med virkelig verdi før motregning forstås summen av virkelig verdi av alle kontrakter med positiv verdi. Virkelig verdi etter motregning er summen av virkelige netto positive verdier mot hver enkelt motpart.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

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.

	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/-tap i perioden	Urealisert gevinst/-tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål	84 428	84 428	9 060	1 942		
– børsnoterte aksjer	84 428	84 428	9 060	1 942		
– andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål	281 660	386 880	-	-		
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	281 660	386 880	-	-		

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Banken finansierer sin utlånsportefølje gjennom ekstern funding i bank, obligasjoner, sertifikater og lignende, i tillegg til kundeinnskudd. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i selskapet.

Banken skal gjennom retningslinjer og rammer, gitt i Strategi for kapitalforvaltning, søke å oppnå en renteplassering knyttet opp mot selskapets fundingsituasjon og forfallsstruktur.

Den maksimale rammen for renterisikoen var for 2015 fastsatt til 13.2 mill. Ved årsslutt var 12,4% av denne rammen utnyttet.

Risiko i forhold til at inn- og utlån er knyttet til ulike referanserenter kan banken imidlertid ikke sikre seg mot. Disse er i all hovedsak til flytende rentebetingelser, og kun en mindre andel av utlånene har fast rente. Det er imidlertid etablert markedspraksis for at utlåns- og innskuddsrenten reguleres i takt med styringsrenten, mens innlånene (ekstern finansiering) prises basert på NIBOR. Bankens innlån er knyttet til NIBOR med rentefastsettelse hver 3. måned. Reprising søkes fastsatt jevnt utover perioden for å unngå at for

mye prises i løpet av kort tid. NIBOR er en forventningsrente som ligger foran styringsrenten. Ved stigende rentekurve vil bankens rentenetto bli redusert.

I bankporteføljen er renterisikoen liten. Bakgrunnen for dette er at banken swapper renter når fastsatt volum nås på fastrenteprodukter.

Eiendeler	Renterisiko
Utlån til kunder med flytende rente	-6 819
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-692
Øvrige rentebærende eiendeler	-448
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	6 842
Verdipapirgjeld	125
Øvrig rentebærende gjeld	313
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	-680

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 ICAAP-PROSESS

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, som innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til 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 behovet 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 enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

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:

- Operasjonell risiko
- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Forretningsrisiko

7.2 STYRING OG KONTROLL AV ENKELTRISIKOER

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.

Det er foretatt kvantitative vurderinger over tap i verste fall i banken, og den operasjonelle risiko vurderes å være lav. Det vil likevel være iboende begrensninger som gjør at operasjonelle hendelser kan og vil oppstå.

Forskriftens beregning av operasjonell risiko vurderes imidlertid å ta tilstrekkelig høyde for tap i verste fall knyttet til operasjonelle aktiviteter i banken.

Kredittrisiko

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

Usikkerheten rundt kredittap og konsekvensene av økte kredittap utgjør en vesentlig risiko for banken. Det er på denne bakgrunn foretatt vurderinger og analyser av bankens tap i verste fall. En naturlig og rimelig konsekvens av økte kredittap vil være at banken strammer inn på kredittretningslinjene og øker kravene til kundens betjeningsevne. Det vurderes ikke som relevant å gjennomføre stresstest basert på at banken i en situasjon med ekstraordinære tap også har høy vekst. Økte kredittap vil antakelig over litt tid bidra til redusert utlånsportefølje.

Ved evaluering av krav til bufferkapital i banken vurderes det at banken har tilstrekkelig buffer for å håndtere tap i verste fall, og det er ikke identifisert behov for ytterligere kapitalbehov for å ta høyde for kredittrisiko utover de krav som følger av forskriften.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon av enkeltkunder, enkelte bransjer og geografiske områder.

Banken er i all vesentlighet eksponert mot privatmarkedet og i all vesentlighet mot boliglån med sikkerhet. JS har mange og relativt små engasjementer (både utlån og innskudd) og en forventning om at utlåns- og innskuddsmassen forblir slik i planperioden.

I forbindelse med konsentrasjonsrisiko er bankens eksponering mot forsikringsselskapet og jernbanerelatert virksomhet vurdert.

Konsentrasjonsrisiko knyttet til innbyrdes forhold og avhengighet mellom JS og JFG, er en integrert del av overordnet styring, planlegging, rapportering og intern kontroll. Det er løpende og god kontakt med jernbanevirksomhetene og fagorganisasjonene i disse.

Banken har etablert rutiner for rapportering av store engasjementer til ledelse og styre. Med dagens og forventet utlånsmasse er det liten sannsynlighet for at banken vil ha store engasjementer utover investering og engasjementer mot Eika-Gruppen og eventuelle samarbeidspartnere på plasseringssiden.

Banken har i liten grad konsentrasjonsrisiko knyttet til sine engasjementer, men har i en viss grad risiko knyttet til forholdet til JFG og de to jernbaneforbundene, Norsk Jernbaneforbund og Norsk Lokomotivmannsforbund. Banken vurderer at det i planperioden ikke er sannsynlig at forholdet knyttet til JFG eller de to forbundene skal kreve ytterligere kapitalavsetninger.

Markedsrisiko

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

Markedsrisiko i banken relaterer seg til investeringer i finansielle instrumenter og inkluderer i tillegg til bankens overskuddslikviditet, også eiendom og renteutvikling. Banken skal ha en lav risikoprofil for valuta og en moderat risikoprofil for verdipapirer.

Banken er eksponert for markedsrisiko i form av renterisiko som oppstår på grunn av ulik rentebinding på eiendeler og gjeld. Se eget punkt om renterisiko.

Banken har per 31.12.2015 norske og utenlandske rentepapirer som var bokført til 352 millioner kroner og bokførte 84 millioner i norske og utenlandske aksjefond og obligasjonsfond. Porteføljen er i sin helhet satt ut til aktiv forvaltning hos eksterne forvaltere. Dette sikrer banken tilgang til et profesjonelt miljø og kompetanse.

Følgende skal rapporteres til styret på kvartalsvis basis:

- Totaloppstilling over vektning i forhold til vedtatt allokeringsramme/-begrensning og frihetsgrader
- Porteføljeoppstilling på aktivaklasse nivå
- Absolutt periodeavkastning

- Relativ periodeavkastning i forhold til en forhåndsdefinert referanseportefølje
- Kapitaldekning
- Dekning av likviditetskrav i samsvar med forskrift om dette

Det er foretatt stresstester basert på bankens stressscenario. Utgangspunktet for vurderingen er eksponering per 31.12.15 og den forventede utviklingen i porteføljen. Beregningen tar høyde for maksimal utnyttelse av eksponeringsrammer i investeringsporteføljen.

- Et fall i aksje markedene på 40 prosent
- Et parallelt skift i rentekurven på 2 prosentpoeng
- En endring i kursen på utenlandsk valuta med 13 prosent
- Kredittløpetiden skal være innenfor 3 år

Sannsynligheten for at alle risikoforhold skal inntreffe samtidig er lav. Et kraftig fall i aksjemarkedet vil medføre en "flight to quality" slik at obligasjonsrentene faller. Stresstesten tar imidlertid høyde for et scenario hvor alt faller.

Likviditetsrisiko

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

Banken skal ha en lav risikoprofil når det gjelder likviditetsrisiko.

Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet. Banken har få store innskudd og forventer at sammensetningen fortsetter slik. Banken har historisk ikke opplevd store uttak av innskudd. Gjennom den spesielle likviditetssituasjonen i 2008, med stort press på bankenes soliditet og evne til å ivareta større innskuddsmidler utover innskuddsgarantien, klarte JS å øke sin innskuddsdekning og framsto gjennom sin håndtering av utfordringene som en solid bank i forhold til sin kundemasse. JS har opprettholdt sitt fokus på en fleksibel, høy likviditetsbeholdning.

Bankens funding skal ha en god spredning på forfall for å redusere refinansieringsrisikoen. Bankens fundingbehov skal i all vesentlighet sikres gjennom langsiktig innlån. Banken har vurdert opptak av nytt lån i løpet av 2016, avhengig av hvordan markedet videreutvikler seg.

Banken skal til enhver tid sørge for å ha trekkrettigheter som gir banken mulighet for kortsiktig funding. Denne trekkrettigheten skal normalt ikke benyttes annet enn ved helt kortsiktige likviditetsbehov.

For å opprettholde og vedlikeholde kredittlinjer, vurderes det som vesentlig at banken bygger relasjoner til et utvalg banker/meglerhus. Tilsvarende for plassering av obligasjons- og sertifikatlån utstedt av banken. Banken har kontakt med flere finansinstitusjoner for å spre risiko knyttet til fundingkilder.

Banken låner i hovedsak ut langsiktig, men finansierer seg i stor grad kortsiktig. Selv om kundeinnskudd kan trekkes ut på kort varsel regnes den som en stabil finansieringskilde, også med tanke på at banken har en stabil kundegruppe.

LCR, eller Liquidity Coverage Ratio, er et minimumskrav til likvide aktiva i forhold til beregnet negativ cash flow under et definert stresset likviditetsscenario. Likvide aktive omfatter bl.a. nærmere definerte verdipapirer utstedt av stater, obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) og foretaksobligasjoner med definerte krav til rating, likviditet mv. Beregnet cash flow baseres på kontraktfestede forfall de neste 30 dager og forutsatte uttaksfaktorer for innskudd, utenom balanseposter mv. I henhold til revidert plan for innføring av regulatorisk minimumskrav, skal LCR være 100 % pr. 01.01.2019. Minimumskrav per 01.01.2016 er 70. Bankens LCR pr. 31.12.2015 er beregnet til 92.

Det er definert klare rammer for likviditetsrisiko i bankens likviditetspolicy og rammer.

Intern kontroll sikres gjennom daglig oppfølging av bankens likviditetssituasjon, og overskuddslikviditet, trekkrettigheter, samt oversikt over løpende innlån rapporteres til konsernstyret på kvartalsvis basis:

- Oversikt over overskuddslikviditet
- Innskuddsdekning
- Likviditetsindikator 1 og 2
- Løpende innlån med forfallsdato spesifisert på långiver, pris og volum
- Oversikt over antatt likviditetsbehov
- En kortfattet markedsvurdering i forhold til refinansieringsrisiko og pris
- Et sammendrag av eventuelle avvik i likviditetsovervåkingen og styringen siste kvartal med spesiell vekt på refinansieringsproblemer, prisstruktur og tilbakemeldinger av betydning fra långivere/investorer
- Resultat av stresstesting og andre sentrale analyser av likviditetsrisikonivået

God likviditetsstyring skal sikre at banken alltid har tilstrekkelig likviditet til å innfri fremtidige forfall på innlån, samt finansiering av fremtidig vekst. Etablering av tilstrekkelige likviditetsreserver og beredskapsfasiliteter anses å være svært sentrale for styring av risiko og omhandles i selskapets ulike policydokumenter.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for 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 og endret kundeatferd.

Forretningsrisiko omfatter omdømmerisiko og strategisk risiko. Omdømmerisiko ønskes lav, mens strategisk risiko aksepteres samlet lav til middels. For enkeltprosjekter aksepteres en høyere risikograd.

Styret anser de vesentligste forretningsrisikoer knyttet til utviklingen mht:

- Resultat/soliditet
- JFGs utvikling
- Markedsforhold/konkurranse

Pilar III

Jernbanepersonalets Sparebank

- Kundetilfredshet og -lojalitet
- Omdømme (også i fht kapitalmarkedene)
- Kompetansekrav
- Endring i rammebetingelser

Sentrale forutsetninger for å redusere forretningsrisiko er gode prosesser mht strategi, handlingsplaner og tiltak, samt god oversikt over og fokus på utviklingen i egen virksomhet, samarbeidspartnere, leverandører, markedet for øvrig og endringer i myndighetenes krav.

Strategi, handlingsplaner og tiltak utvikles løpende/årlig gjennom involverende prosesser i konsernet, med bred deltakelse på alle nivåer i virksomheten. I behandlingen inngår analysering av utviklingen i egen virksomhet og omverden, og vurdering av alternative tiltaks- og utviklingsscenario. Styret behandler og beslutter konsernets strategi-/handlingsplan. Strategisk plan inneholder måltall for utvikling av lønnsomhet, soliditet og vekst.

Kunde- og medarbeiderundersøkelser gjennomføres årlig, og resultatene av undersøkelsene presenteres for alle enheter i virksomheten. Mulige forbedringstiltak er på agendaen for møter i konsernledelsen, med regionsledelsen og i avdelinger/regioner.

Det rapporteres løpende, bl.a. på intranett og i avdelings-/informasjonsmøter, om utviklingen mht inntekter, kostnader, kunder, innskudd, utlån, produkter m.v., og, der hvor det er mulig, brutt ned på regionsnivå.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL (VEDLEGG)

8.1 VEDLEGG 1: SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV DE VIKTIGSTE AVTALEVILKÅRENE FOR KAPITALINSTRUMENTER

1	Utsteder	Jernbanepersonalets Sparebank	Jernbanepersonalets Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010689755	NO0010723042
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital. §20 2.ledd er gjeldene for obligasjonen	Forskrift om beregning av ansvarlig kapital. §20 2.ledd er gjeldene for obligasjonen
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskap	Selskap
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	50 millioner	75 millioner
9	Instrumentets nominelle verdi	50 millioner	75 millioner
9a	Emisjonskurs	100	100
9b	Innløsningskurs	100	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	25.09.2013	11.11.2014
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato	11.11.2024
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Calldato 25.09.2018	Calldato 11.11.2019
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	På renteutbetalingsdatoer	På renteutbetalingsdatoer

Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	Nibor 3 Months + 4,10	Nibor 3 Months + 1,80
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Ja	Ja
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	Nei
Konvertering/nedskrivning			
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	Nei
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer til konvertering i henhold til det enhver tid gjeldene lovverk	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Hel eller delvis	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Annen godkjent kjernekapital	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis utstедers kapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav	Etter reglene som følger av den til enhver tid gjeldende lovgivning
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Sparebankens Fond	Sparebankens Fond
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A	N/A

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.

8.2 VEDLEGG 2: FORKLARING TIL UTFYLLING AV VEDLEGG 1

1	Her rapporteres navnet på den juridiske enheten som har utstedt instrumentene.
2	Her rapporteres den unike identifikasjonskoden for instrumentet, f.eks. ISIN-nummeret eller CUSIP. For rettede emisjoner kan Bloombergs identifikasjonskode benyttes.
3	Angi lovvalg for instrumentet.
4	Her rapporteres klassifiseringen av instrumentet etter overgangsbestemmelsene. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital], [Kapital som ikke kan medregnes] eller [N/A]. Hvis deler av instrumentet er reklassifisert til en lavere kapitalklasse, skal dette oppgis.
5	Her rapporteres klassifiseringen av instrumentet uten bruk av overgangsbestemmelser. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital], eller [Kapital som ikke kan medregnes].
6	Oppgi nivå(ene) innen gruppen som instrumentet inkluderes i den ansvarlige kapitalen. Velg én av kategoriene: [Selskapsnivå], [(Del-)konsolidert nivå] eller [Selskaps- og (del-)konsolidert nivå].
7	Her rapporteres instrumenttype. Velg én av kategoriene: [Ordinær aksjekapital], [Ordinær egenkapitalbeviskapital], [Medlemsinnskudd], [Aksjekapital med preferanse til utbytte], [Egenkapitalbeviskapital med preferanse til utbytte], [Fondsobligasjonskapital] eller [Ansvarlig lånekapital].
8	Her rapporteres beløpet som inngår i ansvarlig kapital for nivået som offentliggjøringen gjelder. Oppgi om deler av instrumentet inngår i en lavere risikoklasse og om beløpet er forskjellig fra beløpet som er utstedt.
9	Her rapporteres instrumentets nominelle verdi i utstedelsesvalutaen og i NOK.
9a	Her rapporteres emisjonskursen for instrumentet.
9b	Her rapporteres innløsningskursen for instrumentet.
10	Oppgi regnskapsmessig klassifisering. Velg én av kategoriene: [Egenkapital], [Gjeld - amortisert kost], [Gjeld - virkelig verdi-opsjonen] eller [Ikke-kontrollerende eierinteresser i konsoliderte datterselskaper].
11	Her rapporteres opprinnelig utstedelsesdato.
12	Oppgi om instrumentet er evigvarende (uten forfallsdato) eller tidsbegrenset. Velg én av kategoriene: [Evigvarende] eller [Tidsbegrenset].
13	For tidsbegrensede instrumenter oppgis den opprinnelige forfallsdatoen (dag, måned og år). For evigvarende instrumenter oppgis "ingen forfallsdato".
14	Oppgi om instrumentet kan innløses av utsteder (alle typer innløsningsrett). Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
15	For instrumenter med innløsningsrett for utsteder, rapporter første dato instrumentet kan innløses (dag, måned og år) og om instrumentet har skatte- og/eller regulatorisk innløsningsrett. Oppgi også innløsningsbeløp.
16	Her rapporteres eventuell forekomst og hyppighet av etterfølgende innløsningsrett.
17	Oppgi om renten/utbyttet enten er fast eller flytende i hele instrumentets levetid, er fast nå, men vil endres til flytende rente i fremtiden eller er flytende nå, men vil endres til fast rente i fremtiden. Velg én av kategoriene: [Fast], [Flytende], [Fast til flytende] eller [Flytende til fast].
18	Her rapporteres rentesatsen for instrumentet, eventuelt som referanserente med tillegg av margin.
19	Oppgi om det i avtalen er vilkår om at det ikke kan betales utbytte til aksjonærene eller innehaverne av egenkapitalbevis hvis det ikke er betalt rente på instrumentet (altså om avtalen inneholder "dividend stopper"). Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei]

20a	Her rapporteres det om utsteder har full, delvis eller ingen fleksibilitet med hensyn til utbetalingen av rente/utbytte. Hvis institusjonen fritt kan la være å betale rente/utbytte i alle situasjoner, skal "full fleksibilitet" velges. Hvis betingelser må oppfylles før institusjonen kan la være å utbetale rente/utbytte (f.eks. at kapitaldekningen kommer under et visst nivå), skal "delvis fleksibilitet" velges. Hvis institusjonen bare kan la være å betale i tilfelle av insolvens, skal "pliktig" velges. Velg én av kategoriene: [Full fleksibilitet], [Delvis fleksibilitet] eller [Pliktig]. Oppgi videre årsakene til graden av fleksibilitet, herunder om det er bindinger mellom utbytte og rentebetaling eller vilkår om at manglende rente skal erstattes med andre former for betaling.
20b	Her rapporteres det om institusjonen har full, delvis eller ingen fleksibilitet med hensyn til beløpet som betales i rente/utbytte. Velg én av kategoriene: [Full fleksibilitet], [Delvis fleksibilitet] eller [Pliktig].
21	Oppgi om det er vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
22	Her rapporteres det om utbytte eller renter akkumuleres eller ikke. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
23	Her rapporteres det om instrumentet er konvertibelt eller ikke. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
24	Her rapporteres innslagsnivået for konvertering, herunder konvertering instruert av myndighetene for å unngå avvikling. Hvis én eller flere myndigheter kan kreve konvertering, skal myndighetene oppgis. Det skal videre rapporteres om adgangen til å kreve konvertering følger av kontraktsvilkår eller lov.
25	Oppgi om instrumentet alltid vil konverteres fullt ut, konverteres helt eller delvis eller alltid konverteres delvis. Velg én av kategoriene: [Alltid full], [Helt eller delvis] eller [Alltid delvis].
26	Her rapporteres kursen for konvertering til det mer tapsabsorberende instrumentet.
27	For konvertible instrumenter, oppgi om konverteringen er pliktig eller valgfri. Velg én av kategoriene: [Pliktig], [Valgfri] eller [NA]. Oppgi videre hvem som kan kreve konvertering. Velg én av kategoriene: [Valg for innehaver], [Valg for utsteder] eller [Valg for både innehaver og utsteder].
28	For konvertible instrumenter, oppgi instrumentet som det konverteres til. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital] eller [Annet]
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til.
30	Oppgi om det er vilkår om nedskrivning. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
31	Her rapporteres innslagsnivåene for nedskrivning, herunder nedskrivning instruert av myndighetene for å unngå avvikling. Hvis én eller flere myndigheter kan kreve nedskrivning, skal myndighetene oppgis. Det skal videre rapporteres om adgangen til å kreve nedskrivning følger av kontraktsvilkår eller lov.
32	Her rapporteres det om instrumentene alltid vil bli skrevet ned i sin helhet, kan bli skrevet ned delvis eller alltid vil bli skrevet ned delvis. Velg én av kategoriene: [Alltid hel], [Helt eller delvis] eller [Alltid delvis].
33	For instrumenter som kan nedskrives, oppgi om nedskrivningen er med endelig virkning eller midlertidig. Velg én av kategoriene: [Permanent], [Midlertidig] eller [NA].
34	Her rapporteres oppskrivningsmekanismen.
35	Her rapporteres instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet. Rapportert også kolonnennummeret til instrumentet med nærmeste bedre prioritet der det er aktuelt.
36	Oppgi om instrumentet har vilkår som ikke oppfyller gjeldende krav. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
37	Hvis instrumentet har vilkår som ikke oppfyller gjeldende krav, skal de aktuelle vilkårene rapporteres under denne posten.

8.3 VEDLEGG 3: SKJEMA FOR OFFENTLIGGJØRING AV SAMMENSETNINGEN AV ANSVARLIG KAPITAL FOR PERIODEN 2014-2017

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangsregler
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	621 589,00	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	44 680,00	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	666 269,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105	
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37	
9	Tomt felt i EØS			
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	

15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjermekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjermekapital 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 kjermekapital 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)	-100 300,00	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 kjermekapital 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 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 kjermekapital 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 innværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjermekapitalposter (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	-100 300,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	565 969,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	50 000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	50 000,00	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)	-50 000,00	56 (c), 59, 60 og 79	
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79	
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c	
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-50 000,00	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	565 969,00	Sum rad 29 og rad 44	

Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	75 000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	75 000,00	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)	-64 414,00	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 kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468	
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst		468	
	herav:...			
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-64 414,00	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggs kapital	10 586,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	576 555,00	Sum rad 45 og rad 58	

59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjemekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital			
60	Beregningsgrunnlag	3 078 374,00		

Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjemekapitaldekning	18,39 %	92 (2) (a)	
62	Kjemekapitaldekning	18,39 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	18,73 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	10,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	76 959,35		
66	herav: motsyklisk buffer	30 783,74		
67	herav: systemrisikobuffer	92 351,22		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	15,14 %	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.	66 627,00	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjemekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	

Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	38 479,68	62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	15 391,87	62	

Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	

8.4 VEDLEGG 4: FORKLARING TIL UTFYLLING AV VEDLEGG 3

Slik skal radene i skjemaet for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014 - 2017 fylles ut:	
1	Her rapporteres innbetalte beløp for kapitalinstrumenter som kvalifiserer som ren kjernekapital og tilhørende overkursfond/kompensasjonsfond. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.1.1 og post 1.1.1.1.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
2	Her rapporteres opptjent egenkapital i form av annen egenkapital, sparebankens fond, herunder grunnfond, utjevningsfond og gavefond. Posten tilsvarer post 1.1.1.2.1 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
3	Her rapporteres summen av akkumulerte andre inntekter og kostnader som ikke inngår i andre poster og andre fond o.l. som inngår i ren kjernekapital. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.3 og 1.1.1.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
3a	Norske institusjoner har ikke avsetninger i form av midler som er satt av for å dekke generell bankrisiko. Posten er derfor ikke aktuell.
4	Alle rene kjernekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjernekapital. Posten er derfor ikke aktuell. Det er ingen gjeldende overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
5	Her rapporteres minoritetsinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital. Posten tilsvarer post 1.1.1.7 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
5a	Her rapporteres revidert positivt delårsresultat redusert med påregnelig skatt og utbytte som kan medregnes etter vilkårene i beregningsforskriften § 14 (1) punkt 15. Denne posten tilsvarer sammen med post 25a, post 1.1.1.2.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
6	Posten skal utgjøre summen av radene over, rad 1 til og med rad 5a.
7	Her rapporteres verdjusteringer på engasjementer målt til virkelig verdi i handelsporteføljen og bankporteføljen som følge av kravene til forsvarlig verdsettelse. Posten tilsvarer post 1.1.1.9.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
8	Her rapporteres goodwill og andre immaterielle eiendeler inklusive goodwill i ikke-konsoliderte selskaper der investeringen er vesentlig, hensyntatt effekten av utsatt skatt. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.10 og 1.1.1.11 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
9	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
10	Her rapporteres utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller, slik som fremførbart underskudd. Beløpet kan reduseres med utsatt skatt etter reglene i beregningsforskriften § 17 (1) bokstav b). Posten tilsvarer post 1.1.1.12 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.

11	Beløpet som rapporteres, kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt hvis kontantstrømsikringen resulterer i tap (dvs. hvis den reduserer regnskapsmessig egenkapital) og vice versa. Posten tilsvarer post 1.1.1.9.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
12	Her rapporteres differansen mellom forventet tapt beløp og regnskapsmessige nedskrivninger beregnet etter reglene i kapitalkravsforskriften § 15-7. Posten gjelder bare institusjoner som benytter IRB for beregning av kredittrisiko. Posten er en fradragspost, og tilsvarer post 1.1.1.13 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
13	Beløpet som skal rapporteres, er økningen i egenkapitalen i institusjonen som følge av verdipapiriserte eiendeler i henhold til gjeldende regnskapsstandard. Posten tilsvarer post 1.1.1.9.1 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
14	Beløpet som rapporteres, kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt hvis det er tap som følge av endringer i egen kredittverdighet (dvs. hvis det reduserer regnskapsmessig egenkapital) og vice versa. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.9.3 og 1.1.1.9.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
15	Her rapporteres overfinansiering av pensjonsforpliktelser hensyntatt effekten av utsatt skatt. Beløpet kan reduseres med eventuelle midler i premiefond som overstiger tre ganger gjennomsnittet av årets premie og premiene for de to foregående år. Posten tilsvarer post 1.1.1.14 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
16	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter inkludert instrumenter som institusjonen har plikt til å kjøpe. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.1.4 og 1.1.1.1.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
17	Her rapporteres eventuelle beholdninger av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvarer post 1.1.1.15 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
18	Her rapporteres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor beregnet etter beregningsforskriften § 18 annet ledd bokstav d, der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. I kolonne A rapporteres det beløpet som skal komme til fradrag i ren kjernekapital når det tas hensyn til overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Posten tilsvarer post 1.1.1.22 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven redusert med beløpet i kolonne 010 rad 350 i skjema C 05.01. Det resterende beløpet rapporteres i kolonne C og skal også tas med i post 41a kolonne A med en halvpart og i post 56a kolonne A med en halvpart for de direkte investeringene. Eventuelle indirekte og syntetiske investeringer omfattet av overgangsbestemmelsen rapporteres i post 59a kolonne A under raden for beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital som øker beregningsgrunnlaget.
19	Her rapporteres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beholdningen omfatter ikke investeringer i selskap som inngår ved beregningen på konsolidert basis og kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Det er investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %, som skal rapporteres. Posten tilsvarer post 1.1.1.24 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
20	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
20a	Posten omfatter alle poster som skal komme til fradrag i stedet for å inngå i beregningsgrunnlaget med risikovekt 1250 %, herunder rad 20b til og med 20d. Posten tilsvarer summen av postene 1.1.1.17 til og med 1.1.1.21 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
20b	Etter finansieringsvirksomhetsloven § 2-16 er det ikke tillatt med kvalifiserte eiendeler utenfor finansiell sektor utover fastsatte grenser. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
20c	Her rapporteres verdipapiriseringsposisjoner som skal trekkes fra ren kjernekapital i stedet for å gis 1250 % risikovekt. Posten tilsvarer post 1.1.1.18 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
20d	Her rapporteres motpartsrisiko for uavsluttede transaksjoner som skal trekkes fra ren kjernekapital i stedet for å gis 1250 % risikovekt. Posten tilsvarer post 1.1.1.19 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
21	Her rapporteres utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %. Utsatt skattefordel kan reduseres med utsatt skatt etter reglene i beregningsforskriften § 17 (1) bokstav b. Posten tilsvarer post 1.1.1.23 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
22	Her rapporteres beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % etter beregningsforskriften § 18 (3) bokstav b. Posten tilsvarer post 1.1.1.25 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
23	Her rapporteres delen av beløpet i rad 22 som skyldes overskytende beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering.
24	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.

25	Her rapporteres delen av beløpet i rad 22 som skyldes overskytende utsatt skattefordel knyttet til midlertidige forskjeller.
25a	Her rapporteres tap som har ført til akkumulert underskudd i inneværende år.
25b	Her rapporteres eventuell påregnelig skatt relatert til rene kjemekapitalposter som ikke allerede er trukket fra de aktuelle postene.
26	Posten skal utgjøre summen av rad 26a og 26b.
26a	Her rapporteres netto urealiserte gevinster på poster klassifisert som tilgjengelig for salg og urealiserte gevinster på investeringseiendommer og varige driftsmidler, som skal trekkes fra etter reglene i beregningsforskriften § 20 (3). Posten tilsvarer kolonne 010 rad 430 i skjema C 05.01. De ulike postene kan eventuelt spesifiseres. Det er ikke innført overgangsbestemmelser for urealiserte tap så disse radene skal ikke fylles ut.
26b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
27	Her rapporteres eventuelle fradrag i annen godkjent kjemekapital som overstiger annen godkjent kjemekapital. Posten tilsvarer post 1.1.1.16 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Hvis en institusjon rapporterer overskytende beløp under denne posten, skal annen godkjent kjemekapital i rad 44 settes til 0.
28	Posten skal utgjøre summen av radene 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27.
29	Posten skal vise ren kjemekapital etter regulatoriske justeringer (Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers rad 6 minus rad 28).
30	Her rapporteres innbetalte beløp for kapitalinstrumenter som kvalifiserer som annen godkjent kjemekapital og eventuelt overkursfond for slike instrumenter. Posten tilsvarer summen av post 1.1.2.1.1 og 1.1.2.1.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
31	Her rapporteres delen av beløpet i rad 30 som er klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard.
32	Her rapporteres delen av beløpet i rad 30 som er klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard.
33	Her rapporteres fondsobligasjonskapital som kan medregnes som annen godkjent kjemekapital som følge av overgangsbestemmelser. Posten tilsvarer post 1.1.2.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Det er ingen gjeldende overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
34	Her rapporteres fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes på konsolidert basis. Posten tilsvarer post 1.1.2.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
35	Posten tilsvarer post 1.1.2.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Posten er ikke aktuell siden forsikringsselskap ikke konsolideres inn ved rapporteringen.
36	Posten skal utgjøre summen av radene 30, 33 og 34.

37	Her rapporteres beholdningen av egen utstedt fondsobligasjonskapital og egne fondsobligasjoner institusjonen har en forpliktelse til å kjøpe. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer post 1.1.2.1.4 og 1.1.2.1.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
38	Her rapporteres eventuell beholdning av annen godkjent kjemekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvarer post 1.1.2.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
39	Her rapporteres beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor beregnet etter beregningsforskriften § 18 annet ledd bokstav d, der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Summen av post 39 og 41a tilsvarer post 1.1.2.6 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
40	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beholdningen skal ikke omfatte fondsobligasjonskapital i selskap som inngår ved beregningen på konsolidert basis og kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer post 1.1.2.7 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
41	Posten skal utgjøre summen av radene 41a, 41b og 41c.
41a	Her rapporteres halvparten av direkte investeringer av ren kjemekapital omfattet av overgangsregelen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Investeringene skal i overgangsperioden i stedet komme til fradrag med halvparten i kjemekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen.
41b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for fradrag i tilleggskapitalen. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
41c	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
42	Her rapporteres fradrag i tilleggskapitalen som er større enn innbetalt tilleggskapital. Slike fradrag skal i stedet gjøres i annen godkjent kjemekapital. Posten tilsvarer post 1.1.2.8 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Hvis en institusjon rapporterer overskytende beløp under denne posten, skal tilleggskapitalen i rad 58 settes til 0.
43	Posten skal utgjøre summen av radene 37 til og med 41 og rad 42.
44	Posten skal vise annen godkjent kjemekapital etter regulatoriske justeringer (Rad 36 pluss rad 43 hvis beløpet i rad 43 er negativt, ellers rad 36 minus rad 43).
45	Posten skal utgjøre summen av rad 29 og rad 44.
46	Her rapporteres innbetalte beløp for kapitalinstrumenter som kvalifiserer som tilleggskapital og eventuell overkurs for slike instrumenter. Posten tilsvarer summen av postene 1.2.1.1 og 1.2.1.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
47	Her rapporteres ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser. Posten tilsvarer post 1.2.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Det er ingen gjeldende overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
48	Her rapporteres ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen. Posten tilsvarer post 1.2.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
49	Posten tilsvarer post 1.2.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Posten er ikke aktuell siden forsikringselskap ikke konsolideres inn ved rapporteringen.
50	Posten omfatter overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tapt beløp beregnet etter reglene i beregningsforskriften § 16 (1) bokstav ii. Posten gjelder kun for IRB-institusjoner. Norske institusjoner som benytter standardmetoden har ikke generelle kredittrisikojusteringer for uidentifisert, fremtidig tap, og omfattes ikke. Posten tilsvarer postene 1.2.5 og 1.2.6 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
51	Posten skal utgjøre summen av rad 46 til og med 48 og rad 50.

52	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital inklusive egen ansvarlig lånekapital som institusjonen er forpliktet til å kjøpe. Posten tilsvarer postene 1.2.1.4 og 1.2.1.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
53	Her rapporteres eventuell beholdning av ansvarlig lånekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvarer post 1.2.7 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
54	Her rapporteres beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor beregnet etter beregningsforskriften § 18 annet ledd bokstav d, der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Summen av post 54 og 56a tilsvarer post 1.2.8 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
54a	Her rapporteres delen av beløpet i 54 som gjelder beholdninger av ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital.
54b	Her rapporteres delen av beløpet i 54 som gjelder beholdninger av ansvarlig lånekapital som er omfattet av overgangsregler.
55	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beholdningen skal ikke omfatte ansvarlig lånekapital i selskap som inngår ved beregningen på konsolidert basis og kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer post 1.2.9 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
56	Posten skal utgjøre summen av radene 56a, 56b og 56c.
56a	Her rapporteres halvparten av direkte investeringer av ren kjernekapital omfattet av overgangsregelen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Investeringene skal i overgangsperioden i stedet komme til fradrag med halvparten i kjernekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen.
56b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for fradrag i annen godkjent kjernekapital. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
56c	Her rapporteres urealiserte gevinster som kan medregnes i tilleggskapitalen i 2014 etter overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 (4). Posten tilsvarer post 1.2.10 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. De ulike postene kan eventuelt spesifiseres. Vi har ikke innført overgangsbestemmelser for urealiserte tap så disse radene skal ikke fylles ut.
57	Posten skal utgjøre summen av radene 52 til og med 54, rad 55 og 56.
58	Posten skal vise tilleggskapitalen etter regulatoriske justeringer (rad 51 pluss beløpet i rad 57 hvis rad 57 er negativt, ellers rad 51 minus rad 57).
59	Posten skal utgjøre summen av rad 45 og rad 58.
59a	Her rapporteres indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital som omfattes av overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Beholdningene skal i overgangsperioden legges til beregningsgrunnlaget istedenfor å komme til fradrag i ren kjernekapital. Det er ikke innført overgangsbestemmelser for beløp som skal trekkes fra annen godkjent kjernekapital eller tilleggskapital så disse radene skal ikke fylles ut.

60	Her rapporteres samlet beregningsgrunnlag. Posten tilsvare post 1 i skjema C 02.00 i kapitaldekningsoppgaven.
61	Her rapporteres den rene kjernekapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Den rene kjernekapitaldekningen skal beregnes som rad 29 dividert på rad 60, vist som prosentandel.
62	Her rapporteres kjernekapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Kjernekapitaldekningen skal beregnes som rad 45 dividert på rad 60, vist som prosentandel.
63	Her rapporteres den ansvarlige kapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Kapitaldekningen skal beregnes som rad 59 dividert på rad 60, vist som prosentandel.
64	Her rapporteres summen av minstekravet til ren kjernekapital og det kombinerte bufferkravet oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget. Posten skal beregnes som 4,5 % + 2,5 % + kravet til motsyklisk buffer + kravet til systemrisikobuffer + bufferkravet for andre systemviktige institusjoner.
65	Her rapporteres kravet til bevaringsbuffer oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget. Siden bevaringsbufferen ligger fast, skal kravet oppgis som 2,5 %.
66	Her rapporteres kravet til motsyklisk buffer oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget.
67	Her rapporteres kravet til systemrisikobuffer oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget.
67a	Her rapporteres bufferkravet for andre systemviktige institusjoner oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget.
68	Her rapporteres den rene kjernekapitalen som er tilgjengelig for å oppfylle kapital- og bufferkravene til ren kjernekapital i prosent av beregningsgrunnlaget. Posten skal beregnes som den rene kjernekapitalen fratrukket ren kjernekapital som benyttes til å oppfylle kravene til kjernekapitaldekning og kapitaldekning, dividert på beregningsgrunnlaget.
69	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
70	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
71	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
72	Her rapporteres beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt.
73	Her rapporteres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som ikke er rapport i rad 19 eller 23.
74	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
75	Her rapporteres utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller, som ikke er rapport i rad 21 eller 25.
76	Norske institusjoner har ikke generelle kredittrisikojusteringer for uidentifisert, fremtidig tap etter gjeldende regnskapsregler. Det skal derfor inntil videre rapporteres 0 under denne posten.
77	Grensen for medregning av generelle kredittrisikojusteringer i tilleggskapitalen beregnes som 1,25 % av beregningsgrunnlaget, jf. artikkel 62 bokstav (c) i forordningen.
78	Eventuelle overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tapt beløp. Rapportert totalt overskytende beløp uten anvendelse av regler om grense for medregning.
79	Grensen for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tapt beløp, beregnes som 0,6 % av beregningsgrunnlaget, jf. artikkel 62 bokstav (d) i forordningen.

80	Alle rene kjemekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjemekapital. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
81	Alle rene kjemekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjemekapital. Rapportert derfor 0 under denne posten.
82	Rapporter grensen for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser. Grensen beregnes som beholdningen av instrumentene per 31. desember 2012 multiplisert med de aktuelle andelene i beregningsforskriften § 20 (2).
83	Overskytende fondsobligasjonskapital som ikke kvalifiserer, etter fradrag for fondsobligasjonslån som er innfridd, i forhold til grensen beregnet i post 82.
84	Rapporter grensen for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser. Grensen beregnes som beholdningen av instrumentene per 31. desember 2012 multiplisert med de aktuelle andelene i beregningsforskriften § 20 (2).
85	Overskytende ansvarlig lånekapital som ikke kvalifiserer, etter fradrag for ansvarlige lån som er innfridd eller som ikke kan medregnes som følge av regler om avkorting, i forhold til grensen beregnet i post 84.