

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

31. desember 2016

Jernbanepersonalets sparebank



INNHOLD

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET	2
2. KONSOLIDERING OG KONSERNSTRUKTUR	2
2.1 Ingen konsolidering	2
2.2 Om organisasjonsstruktur og utvikling.....	2
3. KAPITALKRAV	3
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	3
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	5
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	8
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5. EGENKAPITALPOSISJONER	10
6. RENTERISIKO	10
7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO	11
7.1 ICAAP-prosess	11
7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoer.....	12
8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL (VEDLEGG)	17
8.1 VEDLEGG 1: Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter.....	17
8.2 VEDLEGG 2: Forklaring til utfylling av vedlegg 1	19
8.3 VEDLEGG 3: Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014-2017	21
8.4 VEDLEGG 4: FORKLARING TIL UTFYLLING AV VEDLEGG 3	26

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2016 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

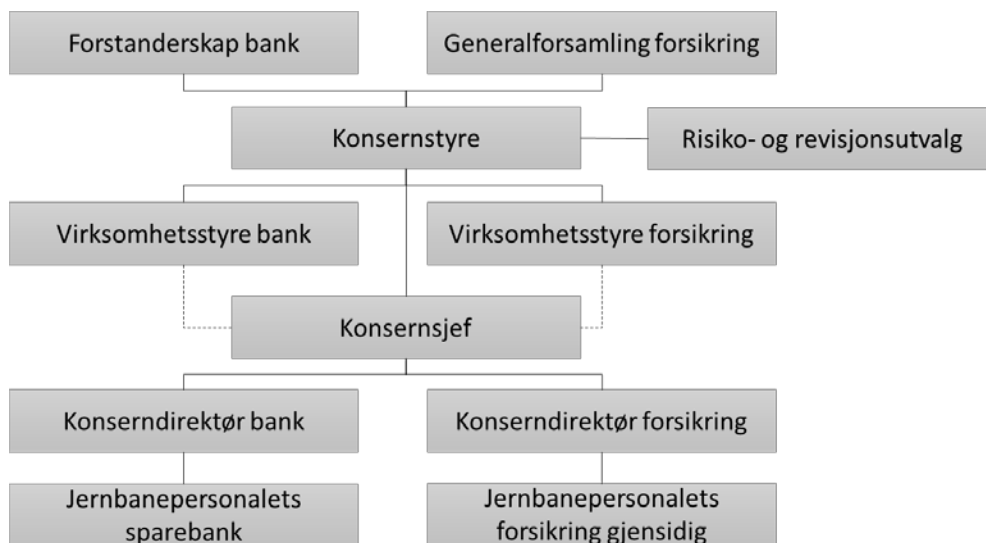
Bankens Pilar 3 rapportering og ICAAP – prosess omfatter kun Jernbanepersonalets Sparebank.

2.2 Om organisasjonsstruktur og utvikling

Jernbanepersonalets sparebank 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 (forsikringsselskapet) utgjør de to selskapsenhetene det blandede finanskonsernet Jernbanepersonalets bank og forsikring (Jbf). Banken henvender seg i samsvar med lovgivningen til en ubestemt krets av innskytere, men har som sin primære kundegruppe de som kan være medlemmer av forsikringsselskapet; 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:



Banken har en generell sparebankkonsesjon. Banken er aksjonær i Eika Gruppen A/S, som er et landsdekkende samarbeid mellom 73 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.

Kapitaldekning	
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	53 750
Overkursfond	53 750
Sparebankens fond	727 772
Gavefond	2 475
Utjevningsfond	2 853
Sum egenkapital	840 601
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	
Fradrag for immaterielle eiendeler	
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-130 610
Sum ren kjernekapital	709 991
Fondsobligasjoner	50 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-43 536
Sum kjernekapital	716 455
Ansvarlig lånekapital	75 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-43 537
Sum tilleggskapital	31 463
Netto ansvarlig kapital	747 918

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	18 448
Institusjoner	11 617
Foretak	12 210
Massemarkedsengasjementer	163 801
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 368 606
Forfalte engasjementer	12 698
Obligasjoner med fortrinnsrett	25 268
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2 000
Andeler i verdipapirfond	87 769
Egenkapitalposisjoner	84 060
Øvrige engasjementer	202 152
CVA-tillegg	
Sum beregningsgrunnlag for kreditt risiko	2 988 629
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	358 160
Sum beregningsgrunnlag	3 346 789

Kapitaldekning i %	22,35 %
Kjernekapitaldekning	21,41 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,21 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2016 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 234,3 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2016 i mill kr
Bevaringsbuffer	83 670
Systemrisikobuffer	100 404
Motsyklisk buffer	50 202
Kombinert bufferkrav	234 275

Banken har 565,9 millioner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	8,13 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	9,15 %

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 mot part	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning				
Lønnstakere o.l.	6 394 125	768 282	47 372	7 209 779
Utlandet				
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-
Bygg og anlegg	405	-	-	405
Varehandel, hotell/restauran	28	2	150	180
Transport, lagring	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretnings	688 150	1 656	-	689 806
Sosial og privat tjenesteyting	5 424	156	-	5 580
Sentralbank	56 617			56 617
Kredittinstitusjoner	68 039			68 039
Sum	7 212 788	770 096	47 522	8 030 406
Oslo	1 459 078	80 660	47 372	1 587 110
Akershus, Trøndelag, Busker	2 366 225	291 596	150	2 657 971
Øvrige deler av Norge	3 382 692	386 845		3 769 537
Utlandet	4 793	10 995		15 788
Gjennomsnitt²	6 885 959	760 173	67 310	7 713 441

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	1 140 596	47 632	313 592	1 273 373	4 305 939	131 656	7 212 788
Ubenyttede rammer			770 096		-		770 096
Garantier				47 522	-		47 522
Sum	1 140 596	47 632	1 083 688	1 320 895	4 305 939	131 656	8 030 406

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.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	1 868	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-266	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 294	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-903	
Individuelle nedskrivninger 31.12.	1 995	-

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	4 098	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	830	
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	4 928	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års neds	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	127	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens endring i gruppeavsetninger	370	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	266	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	58	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-954	
Periodens tapskostnader	-133	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet kun begrensede engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen (6,44% 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	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	164 839	164 839				
Lokale og regionale myndigh	92 240	92 240			92 240	
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker	36 345	36 345				
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	58 083	58 083			47 800	
Foretak	12 436	12 436			7 280	
Massemarkedsengasjement	255 089	251 623				48,04 %
Engasjementer med pantesik	6 966 240	6 966 240				99,05 %
Forfalte engasjementer	14 146	12 447				84,24 %
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsre	252 682	252 682			252 682	
Fordring på institusjoner og	10 000	10 000				
Andeler i verdipapirfond	87 769	87 769			87 769	
Egenkapitalposisjoner	84 060	84 060	217 682			
Øvrige engasjementer	258 415	253 487				
Sum	8 292 345	8 282 252	217 682	487 771		

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 60 % 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.

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 – gevinstsft	87 769	87 769	5 270	1 119	6 389	-
– børsnoterte aksjer	87 769	87 769	5 270	1 119	6 389	
– andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategis	301 742	373 902	839	6 005	6 843	-
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	301 742	373 902	839	6 005	6 843	

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 2016 fastsatt til 13.9 mill. Ved årsslutt var 18,1% 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 i tusen kroner¹
Utlån til kunder med flytende	-7 600
Utlån til kunder med rentebind	-
Rentebærende verdipapirer	-1 741
Øvrige rentebærende eiendel	-203
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	7 124
Verdipapirgjeld	333
Øvrig rentebærende gjeld	313
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	-1 774

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 Styling 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. Banken 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 banken og forsikringsselskapet, er en integrert del av overordnet styring, planlegging, rapportering og intern kontroll. Det er løpende og god kontakt med jernbaneverksamhetene 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 forsikringsselskapet og de to jernbaneforbundene, Norsk Jernbaneforbund og Norsk Lokomotivmannsforbund. Banken vurderer at det i planperioden ikke er sannsynlig at forholdet knyttet til forsikringsselskapet 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 31.12.16 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 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.

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 banken å øke sin innskuddsdekning og framsto gjennom sin håndtering av utfordringene som en solid bank i forhold til sin kundemasse. Banken 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 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 01.01.2017 er 80. Bankens LCR pr. 31.12.2016 er beregnet til 110.

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
- Jernbanepersonalets forsikring gjensidig's utvikling
- Markedsforhold/konkurranse
- Kundetilfredshet og -lojalitet
- Omdømme (også i forhold til 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

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, Behandling etter kapitalregelverket	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
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	Ansvarelig 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 referanserente	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 kjemekapital	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 utsteders 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

Slik utfylles radene i skjemaet for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter:	
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 kjemekapital], [Annen godkjent kjemekapital], [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 kjemekapital], [Annen godkjent kjemekapital], [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 verdiopsjonen] 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 innskapsnivået 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], [Hel 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 kjemekapital], [Annen godkjent kjemekapital], [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 innskapsnivåene 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], [Hel 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

		(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	107 500,00	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	670 893,44	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	62 207,16	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	840 600,60	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	Gvinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-130 609,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)	

19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjemekapital 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 kjemekapital 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 kjemekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjemekapital 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 kjemekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjemekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjemekapital	-130 609,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjemekapital	709 991,60	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
Annen godkjent kjemekapital: 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 kjemekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjemekapital 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)	-43 536,49	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, 41 b og 41c
41a	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
41b	Frdrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp) herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag herav: filter for urealisert tap herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp) herav: ...		
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-43 536,49	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	6 463,51	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	716 455,11	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)
48	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	75 000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggskapital 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)	-43 536,49	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 tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, 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	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, 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 tilleggskapitalen 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 tilleggskapital	-43 536,49	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggskapital	31 463,51	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	747 918,62	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjemekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital		
60	Beregningsgrunnlag	3 346 788,84	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjemekapitaldekning	21,21 %	92 (2) (a)
62	Kjemekapitaldekning	21,41 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,35 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	10,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	83 669,72	
66	herav: motsyklisk buffer	50 201,83	
67	herav: systemrisikobuffer	100 403,67	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	18,12 %	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.	84 060,05	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	41 834,86	62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	20 080,73	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 UTFYLNING 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 kjemekapital og tilhørende overkursfond/kompensasjonsfond. Posten tilsvare 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, utjevningfond og gavefond. Posten tilsvare 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 kjemekapital. Posten tilsvare 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 kjemekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjemekapital. 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 kjemekapital. Posten tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare post 1.1.1.9.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
12	Her rapporteres differansen mellom forventet tap beløp og regnskapsmessige nedskrivninger beregnet etter reglene i kapitalkravforskriften § 15-7. Posten gjelder bare institusjoner som benytter IRB for beregning av kredittrisiko. Posten er en fradragspost, og tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare post 1.1.1.14 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
16	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjemekapitalinstrumenter inkludert instrumenter som institusjonen har plikt til å kjøpe. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvare 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 kjemekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvare post 1.1.1.15 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.

18	Her rapporteres beholdninger av ren kjemekapital 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 kjemekapital når det tas hensyn til overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Posten tilsvare 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 kjemekapital som øker beregningsgrunnlaget.
19	Her rapporteres beholdninger av ren kjemekapital 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 tilsvare 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 tilsvare 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 kjemekapital i stedet for å gis 1250 % risikovekt. Posten tilsvare post 1.1.1.18 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
20d	Her rapporteres motpartsrisiko for uavsluttede transaksjoner som skal trekkes fra ren kjemekapital i stedet for å gis 1250 % risikovekt. Posten tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 kjemekapital 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare post 1.1.2.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
35	Posten tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare post 1.2.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
49	Posten tilsvare post 1.2.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Posten er ikke aktuell siden forsikringsselskap ikke konsolideres inn ved rapporteringen.
50	Posten omfatter overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tap 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 tilsvare 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 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.
56b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for fradrag i annen godkjent kjemekapital. 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 kjemekapital som omfattes av overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Beholdningene skal i overgangsperioden legges til beregningsgrunnlaget istedenfor å komme til fradrag i ren kjemekapital. Det er ikke innført overgangsbestemmelser for beløp som skal trekkes fra annen godkjent kjemekapital eller tilleggskapital så disse radene skal ikke fylles ut.
60	Her rapporteres samlet beregningsgrunnlag. Posten tilsvarer post 1 i skjema C 02.00 i kapitaldekningsoppgaven.
61	Her rapporteres den rene kjemekapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Den rene kjemekapitaldekningen skal beregnes som rad 29 dividert på rad 60, vist som prosentandel.
62	Her rapporteres kjemekapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Kjemekapitaldekningen 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 kjemekapital 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 kjemekapitalen som er tilgjengelig for å oppfylle kapital- og bufferkravene til ren kjemekapital i prosent av beregningsgrunnlaget. Posten skal beregnes som den rene kjemekapitalen fratrukket ren kjemekapital som benyttes til å oppfylle kravene til kjemekapitaldekning 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 kjemekapital 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	Rapportert 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	Rapportert 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.