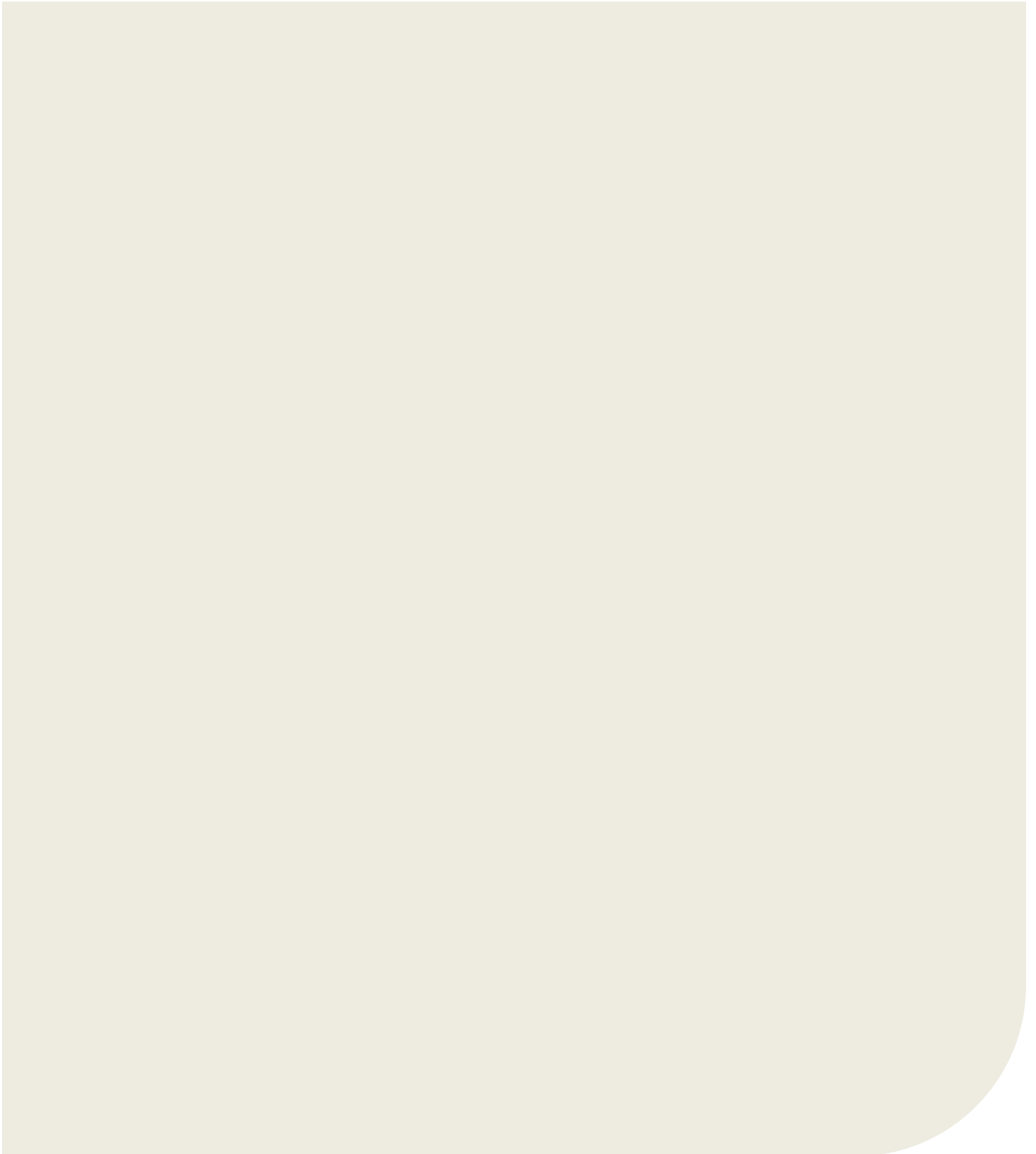


Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)

31. desember 2014
Jernbanepersonalets Sparebank



Innhold

1	Innledning og formål med dokumentet.....	4
2	Konsolidering og konsernstruktur.....	4
2.1	Ingen konsolidering.....	4
2.2	Om organisasjonsstruktur og utvikling.....	4
3	Kapitalkrav.....	5
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav.....	5
3.2	Bufferkrav.....	7
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	7
4	Kredittrisiko og motpartsrisiko.....	7
4.1	Definisjon av mislighold og verdifall.....	7
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger.....	7
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.....	8
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid.....	9
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	9
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier.....	10
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	11
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav.....	11
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater.....	13
5	Egenkapitalposisjoner.....	13
6	Renterisiko.....	13
7	Styring og kontroll av risiko.....	14
7.1	ICAAP-prosess.....	14
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoeer.....	15
7.3	Oppsummering av interne kapitalbehov per risikotype.....	20
8	Vedlegg:.....	21
8.1	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	21
8.2	Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014–2017.....	23

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 2014 med mindre annet fremgår.

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

2 Konsolidering 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. Bankene opererer kun i Norge, 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, som er ansatte i og pensjonister fra jernbaneverksamhet, og 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.

Tabell 3.1. Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag

Kapitaldekning	
Sparebankens fond	643 547
Gavefond	0
Sum egenkapital	643 547
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-57 157
Sum ren kjernekapital	589 613
Fondsobligasjoner	50 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-50 000
Sum kjernekapital	589 613
Ansvarlig lånekapital	75 000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-69 289
Sum tilleggskapital	5 711
Netto ansvarlig kapital	595 324
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	12 041
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	54 159
Foretak	16 244
Massemarkedsengasjementer	222 520
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 885 568
Forfalte engasjementer	20 711
Høyrisiko-engasjementer	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	61 155
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9 123
Andeler i verdipapirfond	66 168
Egenkapitalposisjoner	64 673
Øvrige engasjementer	311 778
CVA-tillegg	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 724 140
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	335 598
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
Sum beregningsgrunnlag	3 059 738
Kapitaldekning i %	19,46 %
Kjernekapitaldekning	19,27 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,27 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2014 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 168,3 millioner:

Tabell 3.2. Bufferkrav

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2014 i mill kr	Tilgjengelig ren kjernekapital pr 31.12.2014 i mill kr
Bevaringsbuffer	76,493	205,420
Systemrisikobuffer	91,792	246,504
Motsyklisk buffer	Ikke aktuelt	Ikke aktuelt

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Tabell 3.3. Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio)

	Ekskludert kjernekapital omfattet av overgangsregler	Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler
Beregnet uvektet kjernekapitalandel i % pr 31.12.2014	6,63 %	8,22 %

4 Kredittrisiko og motpartsrisiko

4.1 Definisjon av mislighold og verdifall

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, konjunkturerendringer, 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.

Tabell 4.1. Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Personkunder	4 966 359	700 670	11 973	5 679 002
Primærnæringer				0
Industri og bergverk				0
Bygg og anlegg	380			380
Eiendomsdrift	163 855	43 775		207 630
Øvrige næringer	3 424	62	150	3 636
Eika BoligKreditt			384 653	384 653
Sum	5 134 018	744 507	396 776	6 275 301
Oslo	609 790	103 523	396 776	1 110 089
Akershus, Trøndelag, Buskerud	1 904 909	271 132		2 176 041
Øvrige deler av Norge	2 618 045	364 310		2 982 355
Utland	1 274	5 542		6 816
Sum	5 134 018	744 507	396 776	6 275 301
Gjennomsnitt ²	4 825 890	697 133	390 751	5 913 774

1 Etter individuelle nedskrivninger

2 Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Tabellen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Tabell 4.2. Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjements-typer	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	1 034 244	52 832	149 670	673 884	3 223 888		5 134 518
Ubenyttede rammer			744 507				744 507
Garantier				396 776			396 776
Sum	1 034 244	52 832	894 177	1 070 660	3 223 888	0	

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.

Tabell 4.3. Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Personkunder	9 135	1 762	2 087	1 370		
Sum	9 135	1 762	2 087	1 370		
Oslo	429		275	1 307		
Akershus, Trøndelag, Buskerud	3 402	1 239	1 216			
Øvrige deler av Norge	5 304	523	596			
Utland				63		

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Tabell 4.4. Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)

	Utlån	Garantier	Sum
Inngående balanse	2 151		2 151
+Økte nedskrivninger på individuelle utlån/ avsetninger på garantier	-498		-498
+Nye nedskrivninger på individuelle utlån/ avsetninger på garantier	8		8
-Konstatert tap på tidligere individuelle nedskrivninger/avsetninger på garantier	1 176		1 176
-Tilbakeføring på tidligere individuelle nedskrivninger/avsetninger på garantier	-750		-750
Utgående balanse	2 087		2 087

Tabell 4. 5. Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)

Inngående balanse	4 447
+/- Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	1632,9
Utgående balanse	6 080

Tabell 4.6. Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)

	Utlån	Garantier	Sum
Periodens endring i individuelle nedskrivninger/avsetninger	-64		-64
Periodens endring i gruppenedskrivninger	1 633		1 633
Periodens konstaterte tap som det tidligere år er foretatt individuell nedskrivning for	498		498
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er foretatt individuell nedskrivning for	323		323
Periodens inngang på tidligere års konstaterte tap	-1 020		-1 020
Periodens tapskostnad	1 370		1 370

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet kun begrensede engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen (6,67 % 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.

Tabell 4.7. Engasjementsbeløp og sikkerheter

Engasjementskategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	170 649	170 649			
Lokale og regionale myndigheter	60 204	60 204			
Institusjoner	233 742	233 742			
Foretak	20 131	14 046			
Massemarkedsengasjementer	285 848	282 539			
Engasjementer med pantesikkerhet i bolig	4 607 648	4 607 648		89,75 %	
Forfalte engasjementer	20 574	19 010			
Obligasjoner med fortrinnsrett	611 551	611 551			
Andeler i verdipapirfond	71 929	71 929			
Egenkapitalposisjoner	238 350	238 350	179 049		
Øvrige engasjementer	256 596	255 931			
Sum	6 577 222	6 565 599	179 049		

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 (nominell verdi) hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde Mill NOK 60 (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Matrisen under viser derivatkontraktenes virkelige verdi før og etter motregning.

Tabell 4.8. Motpartsrisiko ved derivatkontrakter

Beløp i tusen kroner	Virkelig verdi ¹
Før motregning	0
Etter motregning	0

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.

Kontraktenes virkelige verdi per 31.12.2014 var beregnet til minus kr 1,1 mill. Da tabellen over kun inkluderer positive verdier rapporteres det som null.

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.

Tabell 5.1. Egenkapitalposisjoner

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/-tap i perioden	Urealisert gevinst/-tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler - gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	71 556	71 556	1 216	9 181		
Aksjer og andeler - strategisk formål						
- andre aksjer og andeler	238 268	238 268	-162			

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 selskapene.

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

Den reelle renterisikoen for porteføljen pr 31.12.2014 var 4,2 mill med en durasjon på 0,19. Dette er godt innenfor rammene som tilsier en maksimal renterisiko innenfor 0,2 % av forvaltningskapitalen, og som benyttes i stresstesten.

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.

Tabell 6.1. Renterisiko

Eiendeler	Renterisiko i tusen kroner ¹
Utlån til kredittinstitusjoner	-2
Utlån til kunder	-5 924
Finansielle investeringer	-1 086
Gjeld	
Gjeld til kredittinstitusjoner	0
Innskudd fra kunder	6 509
Verdipapirgjeld	687
Sum renterisiko	184

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

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. Dette 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. Bankens 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. Bankens 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 pr. 31.12.2014 plassert 961,8 millioner i norske og utenlandske rentepapirer og 61,0 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 vekting 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 pr. 31.12.14 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 15 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 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 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 pr. 01.01.2015 er 60 %. Bankens LCR pr. 31.12.2014 er beregnet til 109 %.

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.

Foretningsrisiko 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
- 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.

7.3 Oppsummering av interne kapitalbehov per risikotype

Tabell 7.1: Interne kapitalbehovsberegninger og faktisk ansvarlig kapital siste 3 år.

Risikotyper (TNOK)	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
Kreditrisiko	191 969	206 547	217 907
Markedsrisiko	51 416	51 388	47 637
Operasjonell risiko	20 338	24 245	26 850
Renterisiko	11 908	11 908	13 229
Konsentrasjonsrisiko	0	0	0
Likviditetsrisiko	12 727	14 256	24 877
Forretningsrisiko	50 989	93 684	102 462
Totalt kapitalbehov ICAAP	339 347	402 029	432 960
Faktisk ansvarlig kapital	451 660	474 876	595 324

8 Vedlegg:

8.1 Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital

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 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

8.2 Skjema for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014–2017

Skjema viser hvordan den rene kjernekapitalen, kjernekapitalen og tilleggskapitalen er beregnet, herunder alle fradrag og justeringer som gjøres.

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1			
	herav: instrumenttype 2			
	herav: instrumenttype 3			
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	589 828,00	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	53 719,00	26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	643 547,00	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 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)	-57 157,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79	
20	Tomt felt i EØS			
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)	
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91	
20c	herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258	
20d	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	
21	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
22	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)	
23	herav: direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering (negativt beløp)		36 (1) (i) og 48 (1) (b)	
24	Tomt felt i EØS			
25	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b	Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	

26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
	herav: filter for urealisert tap 1			
	herav: filter for urealisert tap 2			
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: ...			
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)			36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-57 157,00		Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	586 390,00		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 41 a, 41 b og 41 c	
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	586 390,00	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	
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)	-71 438,00	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 tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)	
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje			
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til 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	-71 438,00	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	3 562,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	589 952,00	Sum rad 45 og rad 58	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)	
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital			
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital			
60	Beregningsgrunnlag	3 054 365,00		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	19,20 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	19,20 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	19,32 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	10,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	76 359,13		
66	herav: motsyklisk buffer			
67	herav: systemrisikobuffer	91 630,95		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	

68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	15,57 %	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.	58 983,00	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	38 179,56	62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	15 271,83	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)	