



INDRE SOGN
SPAREBANK
ekte lokalbank

PILAR III 2015

INNHALD

Side

2	Innhald
3	1 Innleiing og føremål med dokumentet
	1.1 Standardmetoden
4	2 Konsolidering
	2.1 Oversikt over dotterselskap
	2.2 Forskjellar mellom rekneskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsane
	2.3 Avgrønsingar på overføring av kapital eller tilbakebetaling av gjeld mellom konsernselskap
5	3 Ansvarleg kapital og kapitalkrav
	3.1 Ansvarleg kapital
	3.1.1 Spesifikasjon av ansvarleg kapital
6	3.1.2 Hybridkapital – fondsobligasjonar
	3.1.3 Tilleggskapital
7	3.2 Bufferkrav
	3.3 Uvekta kjernekapitalandel
8	4 Kredittrisiko og motpartsrisiko
	4.1 Definisjon av mislighald og verdifall
	4.1.1 Definisjon mislighaldne engasjement:
	4.1.2 Definisjon andre tapsutsette engasjement:
	4.1.3 Definisjon verdifall:
8	4.2 Metode for utrekning av nedskrivingar
9	4.3 Fordeling på engasjementstypar, typar av motpartar og geografiske område
	4.4 Engasjement fordelt på engasjementstypar og gjenståande løpetid
10	4.5 Mislegghald, nedskrivingar og avsetningar på garantiar
	4.6 Endring i nedskrivingar på utlån og avsetningar på garantiansvar
11	4.7 Bruk av offisiell rating til kapitaldekningsføremål
	4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheiter m.v. ved fastsetting av kapitalkrav
12	4.9 Motpartsrisiko knytt til derivat
	5 Eigenkapitalposisjonar
	5.1 Finansielle eigendelar
	5.1.1 Klassifisering
	5.1.2 Finansielle eigendelar til verkeleg verdi over resultatet
	5.1.3 Utlån og fordringar
13	5.1.4 Finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal
	5.1.5 Rekneskapsføring og måling
14	6 Renterisiko
16	7 Styring og kontroll av risiko
	7.1 Innleiing
	7.2 Organisering og ansvar
	7.2.1 Styret
	7.2.2 Adm. banksjef
	7.2.3 Alle leiarane
	7.3 Føremål og prinsipp for ICAAP
17	7.4 Styring og kontroll av enkeltrisikoar
18	7.4.1 Kredittrisiko
	7.4.2 Likviditetsrisiko
19	7.4.3 Marknadsrisiko
	7.4.4 Operasjonell risiko
	7.4.5 Konsentrasjonsrisiko
	7.4.6 Eigedomsprisiko
	7.4.7 Forretningsrisiko
20	7.4.8 Strategisk risiko
	7.4.9 Systemrisiko
20	7.5 Banken si godtgjersleordning
21	7.5.1 Pensjonspliktingar
	7.5.2 Bonusplanar
22	8 Staskjemaer for offentleggjering av opplysningar om ansvarleg kapital
	8.1 Fondobligasjon
23	8.2 Ansvarleg lånekapital
24	8.3 Samansetning av ansvarleg kapital

1. INNLEIING OG FØREMÅL MED DOKUMENTET

Føremålet med dette dokumentet er å oppfylle krava til offentleggjering av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskrifta sin del IX (pilar III).

Alle tal i dokumentet er pr. 31. desember 2015, og vert rapportert i heile tusen kroner med mindre anna går fram av dokumentet.

Kapitaldekningsregelverket er basert på tre pilarar:

Pilar I: Minimumskrav til ansvarleg kapital

Pilar I er eit minimumskrav til ansvarleg kapital og utgjer minst åtte prosent av berekningsgrunnlaget for kredittrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko. Dei metodane som banken brukar ved berekning av minimumskrava for høvesvis kredittrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko er vist i figuren nedanfor:

Type risiko	Valt metode
Kredittrisiko	Standard
Marknadsrisiko	Standard
Operasjonell risiko	Basis

Pilar II: Vurdering av samla kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Pilar II er krav om at bankane har ein prosess, ICAAP¹, der banken vurderer kapitalbehovet i høve til banken sin risikoprofil, og utarbeider ein strategi for å vedlikehalda kapitaldekninga innanfor dei rammene som er vedtekte. Tilsynsmyndigheitene skal overvaka og evaluera banken si interne vurdering av kapitalbehov og tilhøyrande strategi. Tilsynet skal setja i verk passande tiltak dersom dei ikkje vurderer prosessen for å vera tilfredsstillande.

Pilar III: Institusjonane si offentleggjering av informasjon

Pilar III er eit krav om at finansiell informasjon om at kapitaldekninga og ICAAP-prosessen vert gjort offentlig.

Føremålet med Pilar III er å supplera minimumskrava i Pilar I og den tilsynsmessige oppfølginga i Pilar II. Pilar III skal bidra til auka marknadsdisiplin gjennom krav til offentleggjering av informasjon som gjer det muleg for marknaden, mellom anna analytikarar og investorar, å vurdere banken sin risikoprofil, kapitalisering, styring og kontroll.

1.1 STANDARDMETODEN

Indre Sogn Sparebank nyttar standardmetoden ved berekning av kapitalkrav for kredittrisiko. Standardmetoden inneber at det vert nytta standardiserte, myndigheitsbestemte risikovektar ved berekning av kapitalkravet. Ved berekning av kapitalkrav for operasjonell risiko, vert basismetoden nytta, noko som inneber at kapitalkravet vert rekna i høve til gjennomsnittleg inntekt siste tre år.

Det vert vist til annan litteratur for ei nærare beskriving av kapitaldekningsreglane.

¹ ICAAP = Internal Capital Adequacy Assessment Process = totalt kapitalbehov



2. KONSOLIDERING

Indre Sogn Sparebank er eit konsern som er morbank og dotterselskapet Indre Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS. All rapportering i høve til det offentlege er difor på konsolidert nivå.

2.1 OVERSIKT OVER DOTTERSELSKAP

Indre Sogn Sparebank har kjøpt opp og kontrollerer 100 % av Indre Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS. Selskapet skal driva med egedomsmeikling i Indre Sogn. Selskapet har tre tilsette. Forretningskontoradressa Indre Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS, er Storevegen 24, 6882 Øvre Årdal.

Selskapet vart overteke 01.05.2015 og er ein del av den strategiske satsinga til banken på egedomsmeikling.

Den verkelege verdien av føretaket ved kjøp var NOK 1,30 mill. som vart oppgjort med kontantar.

Den 10. desember 2015 utvida banken eigenkapitalen til dotterselskapet med 77 aksjar à NOK 13.000.

Tabellen gir ei oversikt over dotterselskap. Indre Sogn Sparebank har ikkje tilknytte selskap eller felleskontrollert verksemd, selskap der investeringa er trekt i frå ansvarleg kapital og selskap i konsernet som ikkje er konsolidert, og der investeringa ikkje er trekt i frå ansvarleg kapital.

Selskap som er fullt konsolidert – oppkjøpsmetoden (dotterselskap)

i 1.000 kr.

Namn	Tal aksjar	Bokført verdi	Eigarndel	Del av stemmerett	Forretningskontor	Type verksemd
Indre Sogn Egedomsmeikling AS	177	1 858,50	100 %	100 %	Årdal	Egedomsmeikling

Investering i dotterselskap er i morbanken sin rekneskap bokført til NOK 2,08 mill. pr. 31.12.2015.

2.2 FORSKJELLAR MELLOM REKNESKAPSMESSIG KONSOLIDERING OG KONSOLIDERING ETTER KAPITALDEKNINGSBESTEMMELSANE

Dotterselskapet, Indre Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS, er konsolidert etter dei same prinsippa i rekneskapsamanheng som i kapitaldekningsmessig samanheng.

2.3 AVGRENSINGAR PÅ OVERFØRING AV KAPITAL ELLER TILBAKEBETALING AV GJELD MELLOM KONSERNSKAP

Det er ikkje inngått avtalar, privatrettslege eller andre faktiske avgrensingar som gjeld overføring av kapital mellom selskapa, Indre Sogn Sparebank (mor) og Indre Sogn Sparebank Egedomsmeikling AS (dotter), i konsernet.

Elles blir adgangen til overføring av kapital eller tilbakebetaling av gjeld mellom selskapa i konsernet regulert av den til eikvar tid gjeldande lovgiving for bransjen.



3. ANSVARLEG KAPITAL OG KAPITALKRAV

3.1 ANSVARLEG KAPITAL

Indre Sogn Sparebank sin ansvarlege kapital er kjernekapital. Kjernekapitalen er sett saman av sparebankens fond, overkursfond, utjamningsfond, gåvefond, fondsobligasjonar og eigenkapitalbevis:

3.1.1 Spesifikasjon av ansvarleg kapital

Tabellen nedanfor viser berekningsgrunnlaget for kredittrisiko fordelt på dei enkelte engasjementskategoriane slik dei er definert i kapitalføreskrifta. I tillegg viser tabellen kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko, og samla berekningsgrunnlag.

i 1.000 kr.

	Morbank		Konsern	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Kjernekapital:				
Eigenkapitalbevis	31 625	31 625	31 625	31 625
Overkursfond	32 812	32 812	32 812	32 812
Sparebankens fond	164 812	150 246	165 177	156 951
Gåvefond	23 397	22 753	23 397	22 753
Utjamningsfond	19 138	23 065	19 137	16 276
Fond for urealiserte gevinstar	29 136	0	29 136	0
Frådrag	-37 618	-14 376	-38 550	-14 378
Rein kjernekapital	263 303	246 125	262 734	246 039
Fondsobligasjonar	40 000	39 660	40 000	39 660
Frådrag	-28 156	-28 221	-28 172	-28 225
Kjernekapital	275 147	257 564	274 562	257 474
Tilleggskapital	50 000	57 066	50 000	57 066
Frådrag	-28 106	-28 221	-28 122	-28 225
NETTO ANSVARLEG KAPITAL	297 041	286 409	296 440	286 315
Eksporeringskategori:				
Statar	0	0	0	0
Lokal regional styresmakt	2 201	2 200	2 201	2 200
Institusjonar	3 804	8 217	3 804	8 217
Føretak	222 659	206 804	222 659	206 804
Massemarknad	0	0	0	0
Pantesikra eigedom	1 092 106	1 154 165	1 092 106	1 154 165
Forfalne engasjement	28 600	20 567	28 600	20 567
Høyrisiko	19 464	13 482	19 464	13 482
Obligasjonar med fortrinnsrett	9 893	10 506	9 893	10 506
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	58 042	30 633	58 042	30 633
Andelar verdipapirfond	1 494	0	1 494	0
Egenkapitalposisjonar	39 239	104 682	33 991	105 807
Andre engasjement	122 672	166 464	124 367	165 594
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	149 805	150 196	149 805	150 196
Frådrag	0	-76 754	0	-76 754
SUM BEREKNINGSGRUNNLAG	1 749 979	1 791 162	1 746 426	1 791 417
Kapitaldekning %	16,97 %	15,99 %	16,97 %	15,98 %
Kjernekapitaldekning %	15,72 %	14,38 %	15,72 %	14,37 %
Rein kjernekapitaldekning %	15,05 %	13,74 %	15,04 %	13,73 %



3.1.2 Hybridkapital – fondsobligasjonar

Indre Sogn Sparebank har teke opp fondsobligasjonar på følgjande vilkår:

						i 1.000 kr.
				Bokført verdi		Rente-
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	31.12.2015	31.12.2014	vilkår
Fondsobligasjonar						
N00010675747	30.04.2013	Evigvarande	40 000	40 257	40 239	3 mnd. NIBOR + 4,90 % 1)
Calldato 30.04.2018						
Sum hybridkapital - fondsobligasjonar				40 257	40 239	

- 1) Lånet tel som kjernekapital også etter EU-forordningen for Basel III, og er godkjent av Finanstilsynet som kjernekapital. Banken kan frå 30.04.2018, og seinare kvartalsvis på rentereguleringsdatoar, innfri lånet heilt til kurs 100 %.

3.1.3 Tilleggskapital

Indre Sogn Sparebank har NOK 50,0 mill. i tilleggskapital pr. 31.12.2015.

Tilleggskapitalen er relatert til eit ansvarleg lån:

						i 1.000 kr.
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rente- vilkår
				31.12.2015	31.12.2014	
Ansvarleg lånekapital						
N00010720907	03.10.2014	30.10.2024	50 000	50 231	50 294	3 mnd. NIBOR + 1,70 % 1)
Calldato 22.08.2019						
Sum ansvarleg lånekapital				50 231	50 294	

- 1) Lånet tel som tilleggskapital etter EU-forordningen for Basel III, og er godkjent av Finanstilsynet som tilleggskapital. Banken kan frå 22.08.2019, og seinare kvartalsvis på rentereguleringsdatoar, innfri lånet heilt til kurs 100 %.



3.2 BUFFERKRAV

Etter lova skal banken ha ein bevaringsbuffer på 2,5 prosent, ein systemrisikobuffer på 3 prosent og ein motsyklisk buffer på 1 prosent. Nivået på den motsykliske bufferen blir fastsett av Finansdepartementet kvart kvartal.

Banken har pr. 31.12.2015 eit kombinert kapitalbufferkrav på NOK 96,05 mill.:

i 1.000 kr.

Buffertype	Krav til kjernekapital pr. 31.12.2015???
Bevaringsbuffer	43 661
Systemrisikobuffer	52 393
Motsyklisk buffer	17 464
Kombinert bufferkrav	96 053

Banken har NOK 184,15 mill. i rein kjernekapital tilgjengeleg til å dekkja det kombinerte bufferkravet.

3.3 UVEKTA KJERNEKAPITALANDEL

Uvekta kjernekapitalandel vert rekna ut frå berekna kjernekapital med og utan overgangsordningar delt på engasjementsbeløp for balanseførde og ikkje balanseførde postar i kapitaldekningsoppgåva, justert for konverteringsfaktorar (ihht. i CRR artikkel 429, nr. 10)

i 1.000 kr.

Uvekta kjernekapitalandel	
Uvekta kjernekapitalandel (Kapital som er kvalifisert som kjernekapital)	274 562
Uvekta kjernekapitalandel (inkludert kjernekapital som er omfatta av overgangsreglar)	274 562



4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 DEFINISJON AV MISLIGHALD OG VERDIFALL

4.1.1 Definisjon mislighaldne engasjement:

Eit engasjement vert vurdert å vera misleghalde når kunden ikkje har betalt forfalne terminar på utlån innan 90 dagar etter forfall eller når overtrekk på rammekreditt ikkje er dekkja inn som avtalt innan 90 dagar etter at rammekreditten vart overtrekt.

4.1.2 Definisjon andre tapsutsette engasjement:

Eit engasjement vert vurdert å vera tapsutsett, sjølv om det ikkje er misleghalde enno, når det er identifisert objektive bevis på verdifallet.

4.1.3 Definisjon verdifall:

Utlån og garantiar vert vurdert etter «Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantiar i finansinstitusjonar av 21.12.2004». Utlån vert målt ved første gongs balanseføring til verkeleg verdi (lånebeløpet som er overført til kunden). Ved seinare måling, vert utlån vurdert til amortisert kost fastsett ved bruk av effektiv rentemetode, som forenkla vil sei er utlånet sin balanseførte verdi ved første gongs måling, justert for mottekne avdrag og eventuell nedskriving for tap. Dersom det ligg føre objektive bevis for at eit utlån eller ei gruppe av utlån har verdifall, vert det føreteke nedskriving for verdifallet. Banken har utarbeida eigne retningslinjer for nedskriving for tap på utlån og garantiar.

Kriterium for berekning av nedskrivingar på individuelle utlån, er at det ligg føre objektive bevis for verdifall. Objektive bevis på at eit utlån har verdifall inkluderer, i følgje utlånsforskrifta, observerbare data banken har kjennskap til om følgjande tapshendingar:

- a. Vesentlege finansielle problem hjå debitor.
- b. Betalingsmisleghald eller andre vesentlege brot på kontrakten.
- c. Innvilga utsetting av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringar i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følgje av finansielle problem hjå debitor.
- d. Det vert vurdert som sannsynleg at debitor vil inngå gjeldsforhandling, anna finansiell restrukturering eller at debitor sitt bu blir teken under konkursbehandling.

4.2 METODE FOR UTREKNING AV NEDSKRIVINGAR

Nedskrivingsbeløpa vert utrekna som forskjellen mellom balanseført verdi og noverdien av estimerte framtidige kontantstraumar. Ved utrekninga av dei framtidige kontantstraumane vert sikkerheitene vurdert til pårekeleg salspris med frådrag for salskostnader.

Identifiseringa av tapsutsette engasjement tek hovudsakeleg utgangspunkt i tapshendingar som ligg føre på balansedagen, men objektive bevis på manglande framtidig oppgjjersevne hjå debitor vert òg vurdert. Banken føreteke kvartalsvise vurderingar av vesentlege engasjement med omsyn til individuelle- og gruppevise nedskrivingar.

Indre Sogn Sparebank har valt ein modell for gruppenedskriving som baserer seg på historiske tapstal i den enkelte risikoklasse i risikoklassifiseringssystemet innafor personmarknaden og dei ulike næringsgrupperingane.



Følgjande risikogrupper vert nytta:

Risikogrupper

A	Engasjement med låg risiko
B	Engasjement med moderat risiko
C	Engasjement med normal risiko
D	Engasjement med høg risiko
E	Mislegghald
Ikkje klassifisert	

4.3 FORDELING PÅ ENGASJEMENTSTYPAR, TYPAR AV MOTPARTAR OG GEOGRAFISKE OMRÅDE

Matrisa viser samla engasjementsbeløp etter individuelle nedskrivingar fordelt på engasjementstypar, typar av motpartar og geografiske område.

Engasjement¹ fordelt på engasjementstypar, geografiske område og typar av motpartar for morbank i 1.000 kr.

Type motpart	Utlån og fordringar	Unytta rammer	Garantiar	Sum
Personkundar	1 976 045	184 337	34 182	2 194 564
Primærnærings	39 861	12 570	276	52 707
Industri	37 006	23 069	5 931	66 006
Bygg og anlegg	65 698	25 104	9 816	100 618
Handel, hotell, restaurant, transport og tenester	162 053	20 691	9 385	192 129
Eigedomsdrift, privat tenesteyting m.fl.	280 319	19 141	17 569	317 030
Offentleg forvaltning og andre	49 648	62 047	8 065	
Eika Boligkreditt AS	983 106	0	0	983 106
Sum	3 593 737	346 959	85 223	3 906 159
Region Sogn	2 901 493	286 241	60 759	3 248 493
Landet elles	691 195	60 718	24 464	776 377
Gjennomsnitt²	3 580 571	339 405	144 871	4 064 847

¹ Etter individuelle nedskrivingar

² Gjennomsnitt av inngåande og utgåande balanse siste år

4.4 ENGASJEMENT FORDELT PÅ ENGASJEMENTSTYPAR OG GJENSTÅANDE LØPETID

Matrisa viser ulike engasjementstypar fordelt på løpetider.

¹ Engasjement fordelt på engasjementstypar og gjestående løpetid morbank. i 1.000 kr.

Engasjementstypar	Inntil 1 måned	1 - 3 månader	3 - 12 månader	1 - 5 år	Over 5 år	Utan løpetid	SUM
Utlån og fordringar	674 393	32 080	142 015	699 624	2 045 625	0	3 593 737
Unytta rammer	0	0	0	0	346 959	0	346 959
Garantiansvar	0	0	0	69 049	16 174	0	85 223
SUM	674 393	32 080	142 015	768 673	2 408 758	0	4 025 918



4.5 MISLEGHOLD, NEDSKRIVINGAR OG AVSETNINGAR PÅ GARANTIA R

Matrisa nedanfor viser mislighaldne og tapsutsette utlån, individuelle nedskrivningar på utlån og avsetningar på garantiansvar fordelt på typar av motpartar og geografiske område.

Misleghald, nedskrivningar, og avsetningar på garantiar morbank

i 1.000 kr.

Type motpart	Misleghaldne engasjement	Tapsutsette engasjement	Samla nedskrivningar ¹	Resultatførde nedskrivningar siste år ¹	Garantiar med avsetning ²	Avsetning på garantiar
Personkundar	24 800	0	4 128	840	0	0
Primærnæring	0	0	0	0	0	0
Industri	0	0	0	0	0	0
Bygg og anlegg	514	0	0	250	0	0
Handel, hotell, restaurant og transport	2 600	463	1 216	-1 584	0	0
Eigedomsdrift, privat tenesteyting m.fl.	5 086	24 418	5 370	1 413	0	0
Offentleg m.fl.	0	0	0	0	0	0
Eika Boligkreditt AS	0	0	0	0	0	0
Sum sektor-/næringsfordeling	33 000	24 881	10 714	919	0	0

¹ Kun individuelle nedskrivningar

² Samla garantibeløp der det er føreteke avsetning

4.6 ENDRING I NEDSKRIVINGAR PÅ UTLÅN OG AVSETNINGAR PÅ GARANTIANSVAR

Tabellane nedanfor viser utviklinga i nedskrivningar på utlån og avsetningar på garantiansvar for rekneskapsåret 2015.

Morbank

i 1.000 kr.

Endringar i nedskrivningar på individuelle utlån og avsetningar på garantiar siste år	Utlån	Garantiar	SUM
+ Individuelle nedskrivningar på utlån per 01.01	10 937		10 937
- Konstaterte tap gjennom året som er individuelt nedskrivne tidlegare år	1 634		1 634
+ Auka individuelle nedskrivningar gjennom året	467		467
+ Nye individuelle nedskrivningar gjennom året	3 334		3 334
- Tilbakeførte individuelle nedskrivningar på utlån gjennom året	2 390		2 390
Utgående balanse	10 714	0	10 714

i 1.000 kr.

Endringar i nedskrivningar på grupper av utlån siste år	
Inngående balanse	6 200
+/- Nedskrivning på grupper av utlån i perioden	-1 100
Utgående balanse	5 100

i 1.000 kr.

Nedskrivningar i året og tilbakeføring på nedskrivningar gjort tidlegare år	Utlån	Garantiar	SUM
Endring i individuelle nedskrivningar i året	-223	0	-223
+/- Endring i gruppenedskrivning på utlån gjennom året	-1 100	0	-1 100
+ Konstanterte tap gjennom året som tidlegare er individuelt nedskrivne	7 379	0	7 379
+ Konstanterte tap i perioden som tidlegare ikkje er individuelt nedskrivne	946	0	946
- Inngang på tidlegare års konstanterte tap	473	0	473
Utgående balanse	6 529	0	6 529



4.7 BRUK AV OFFISIELL RATING TIL KAPITALDEKNINGSFØREMÅL

Etter standardmetoden kan kapitalkravet vera avhengig av motparten si offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad vera aktuelt for banken sine lånekundar, men kan vera aktuelt for utstedarar av verdipapir som banken plasserer i. I så fall er det ratingar frå Standard & Poor's, Moody's og/eller Fitch som er aktuelle. Indre Sogn Sparebank har pr. rapporteringstidspunkt ingen engasjement der ratinga påverkar kapitaldekninga.

4.8 ENGASJEMENTSBELØP OG BRUK AV SIKKERHEITER M.V. VED FASTSETTING AV KAPITALKRAV

Matrisa nedanfor viser samla engasjementsbeløp før og etter at det er teke omsyn til sikkerheiter (garantiansvar og finansielle sikkerheiter) og engasjementsbeløp som er trekt i frå den ansvarlege kapitalen.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheiter m.v. ved fastsetjing av kapitalkrav

i 1.000 kr.

Engasjementskategoriar	Engasjements- beløp før sikkerheiter	Engasjements- beløp etter sikkerheiter	Fråtrekt ansvarleg kapital	Nytta ratin- byrå	Andel sikra med pant ¹	Andel sikra med garantiar ¹
Statar og sentralbankar	53 173	53 173		53 173	0 %	0 %
Lokal regional styresmakt	55 004	55 004		Ingen	0 %	0 %
Offentlege føretak	0	0		Ingen	0 %	0 %
Multilaterale utviklingsbankar	0	0		Ingen	0 %	0 %
Internasjonale organisasjonar	0	0		Ingen	0 %	0 %
Institusjonar ¹	1 744	11 744		4 851	0 %	0 %
Føretak	310 668	303 450		Ingen	0 %	0 %
Massemarknadsengasjement	0	0		Ingen	0 %	0 %
Pansikkerheit eigedom	2 601 488	2 600 466		Ingen	84 %	0 %
Forfalne engasjement	30 426	25 788		Ingen	72 %	0 %
Høgrisiko-engasjement	12 976	12 976		Ingen	0 %	0 %
Obligasjonar med fortrinnsrett	98 933	98 933		89 023	0 %	0 %
Fordring på institusjonar og føretak med kortsiktig rating	290 212	290 212		290 212	0 %	0 %
Andelar verdipapirfond	14 939	14 939		Ingen	0 %	0 %
Eigenkapitalposisjonar	126 662	126 662	92 712	Ingen	0 %	0 %
Andre engasjement	159 530	155 770		Ingen	0 %	0 %
SUM	3 765 755	3 749 117	92 712			

¹ Her vert det kun teke omsyn til garantiar og pant som har betydning for berekning av kapitalkrav. Andel rekna av engasjementsbeløp før sikkerheiter.

Hovudtypar av pant som vert nytta til kapitaldekningsføremål er pant i bustad og fritidseigedom. Garantiar har i liten grad betydning for kapitaldekninga. I enkelte tilfelle vert garantiar frå banker eller regionale styresmakter nytta. Indre Sogn Sparebank nyttar ikkje kredittderivat.

Banken føreteik ikkje motrekning av eksponeringar i eller utanfor balansen, ved berekning av kapitalkrav for kredittrisiko. Verdivurdering av sikkerheiter tek utgangspunkt i sikkerheita sin marknadsvardi. Sikkerheitsobjekt som er ukjende for banken, skal dokumentera verdien sin gjennom offentlig takst. I tillegg til takst, nyttar banken eigen marknadskunnskap ved fastsetting av verdi på eigedomar i primærmarknaden til banken.



Verdivurdering av bustadeigedomar vert oppdatert ved vesentlege endringar i marknaden, ved større opplåningar og minst kvart tredje år.

Det ver teke omsyn til konsentrasjonsrisiko i banken sin ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typar sikkerheiter ikkje eksplisitt vert tilordna kapitalkrav.

4.9 MOTPARTSRISIKO KNYTT TIL DERIVAT

Indre Sogn Sparebank har ikkje derivat.

5. EIGENKAPITALPOSISJONAR

Banken rapporterer etter International Financial Reporting Standards (IFRS) og fortolkingar frå IFRS fortolkingskomité (IFRIC), som er fastsett av EU. For det avlagde rekneskapet er det ingen forskjellar mellom IFRS som fastsett av EU og IASB. Rekneskapet er utarbeida basert på historisk kost prinsippet med følgjande modifikasjonar: revaluering av tomtar, finansielle derivat og finansielle eigendelar og forpliktingar er vurdert til verkeleg verdi over resultatet. Indre Sogn Sparebank er eit konsern som er morbank og dotterselskapet Indre Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS. All rapportering i høve til det offentlege er difor på konsolidert nivå dersom anna ikkje går fram av rapporteringa.

5.1 FINANSIELLE EIGENDELAR

5.1.1 Klassifisering

Banken klassifiserer finansielle eigendelar i følgjande kategoriar:

- til verkeleg verdi over resultatet
- utlån og fordringar
- eigendelar tilgjengeleg for sal

Klassifiseringa er avhengig av føremålet med eigendelen. Banken klassifiserer finansielle eigendelar ved anskaffing.

5.1.2 Finansielle eigendelar til verkeleg verdi over resultatet

Denne kategorien har to underkategoriar:

- finansielle eigendelar haldne for handelsføremål
- finansielle eigendelar som leiinga initielt har valt å klassifisera til verkeleg verdi over resultatet

Ein finansiell eigendel vert klassifisert i denne kategorien dersom han primært er skaffa med føremål å gi fortjeneste frå kortsiktige

prissvingingar, eller dersom leiinga vel å klassifisera han i denne kategorien. Eigendelen sin verkelege verdi på balansedagen vert nytta i finansrekneskapet for denne kategorien. Eigendelar frivillig klassifisert til verkeleg verdi, inngår i banken sin likviditetsbuffer og skal raskt kunne omsettast. Renteinntekter knytt til verdipapir er inkludert i «Renteinntekter» etter effektiv rentemetoden. Andre verdiendringar inngår i linja «Netto vinst /tap på finansielle instrument». Banken har ingen finansielle eigendelar i kategorien haldne for handelsføremål. I den andre underkategorien inngår banken si portefølje av sertifikat, obligasjonar og den likvide delen av aksjeporteføljen.

Plassering av instrumenta er gjort i samsvar med marknadsstrategien til banken.

5.1.3 Utlån og fordringar

Utlån er ikkje-derivative finansielle eigendelar med faste eller bestembare betalningar som ikkje er omsett i ein aktiv marknad. Dei er ikkje



definert som eigendelar vurdert til verkeleg verdi over resultat eller finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal. Banken har klassifisert «Kontantar og fordringar til kreditt-institusjonar», «Utlån og fordringar til kreditt-institusjonar» og «Utlån og fordringar til kundar» i denne kategorien. Utlån vert bokført etter amortisert kost i finansrekneskapet.

5.1.4 Finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal

Finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal er ikkje-derivative finansielle eigendelar som banken vel å plassera i denne kategorien eller som ikkje er klassifisert i nokon annan kategori. Føremålet med desse eigendelane er å generera inntekter over ein lengre tidshorisont, eller strategiske plasseringar hjå samarbeidspartar. Eigendelen sin verkelege verdi på balansedagen vert nytta i finansrekneskapet for denne kategorien.

5.1.5 Rekneskapsføring og måling

Vanlege kjøp og sal av investeringar vert rekneskapsført på transaksjonstidspunktet, som er den dagen banken forpliktar seg til å kjøpa eller selja eigendelen. Alle finansielle eigendelar som ikkje vert rekneskapsført til verkeleg verdi over resultatet, vert balanseført første gang til verkeleg verdi pluss transaksjonskostnader.

Finansielle eigendelar som vert ført til verkeleg verdi over resultatet, vert rekneskapsført ved anskaffinga til verkeleg verdi og transaksjonskostnader vert resultatført. Investeringar vert fjerna frå balansen når rettane til å ta i mot kontantstraumar frå investeringa opphøyrer, eller når desse rettane er blitt overført og banken i hovudsak har overført all risiko og heile gevinstpotensialet ved eigarskapet. Finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal og finansielle eigendelar til verkeleg verdi over resultatet, vert vurdert til verkeleg verdi etter balanseføring første gong. Utlån og fordringar vert rekneskapsført til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden.

Vinst eller tap frå endringar i verkeleg verdi av eigendelar klassifisert som «finansielle eigendelar til verkeleg verdi over resultatet», vert tekne med i resultatrekneskapet under «Netto vinst/tap på finansielle instrument» i den perioden dei oppstår. Endring i amortisert kost vert resultatført. Urealisert vinst eller tap for finansielle eigendelar klassifisert tilgjengeleg for sal, vert rekna inn i eigenkapitalen over utvida resultat, med unntak av nedskrivningar ved verdifall, som vert resultatført. Ved avhending, blir akkumulert verdiendring på det finansielle instrumentet som tidligare er rekneskapsført over utvida resultat reversert og verdiendring blir resultatført. Verkeleg verdi av børsnoterte investeringar er basert på gjeldande kjøpskurs. Viss marknaden for verdipapiret ikkje er aktivt, eller viss det gjeld eit verdipapir som ikkje er børsnotert, brukar banken teknikkar for verdisetjing, for å fastsetja den verkelege verdien. Desse omfattar nyleg gjennomførte transaksjonar til marknadsvilkår, henvising til andre instrument som i vesentleg grad er like, og bruk av diskontert kontantstraumanalyse. Teknikkane vektlegg marknadsinformasjon i størst muleg grad og i minst grad selskapsspesifikk informasjon. På kvar balansedag vurderer banken om det finst objektive indikatorar som tyder på at verdien av enkelte eigendelar eller grupper av finansielle eigendelar er forringa. For eigenkapitalinstrument klassifisert som tilgjengeleg for sal, vil ein vesentleg eller ein langvarig reduksjon i verkeleg verdi av instrumentet under anskaffelseskost òg vera ein indikasjon på at eigendelen er utsett for verdifall. Dersom det ligg føre slike indikasjonar og verdireduksjonar tidligare har vore ført mot utvida resultat, skal det kumulative tapet som er rekna inn i utvida resultat omklassifiserast til banken sitt resultatrekneskap. Beløpet vert målt som differansen mellom anskaffelseskost og dagens verkelege verdi, med frådrag for tap ved verdifall som tidligare er resultatført.



Type motpart	Bokført verdi	Verkeleg verdi	Realisert gevinst/tap i perioden	Urealisert gevinst/ tap	Av dette medrekna i kjernekapital ¹	Av dette medrekna i tilleggskapital ¹
Aksjar og andelar – gevinstføremål	14 404	14 404	232	613	0	0
- børsnoterte aksjar	1 425	1 425	232	0	0	0
- andre aksjar og andelar	12 979	12 979	0	613	0	0
Aksjar og andelar – strategisk føremål	125 811	125 811	35	5 895	5 991	0
- børsnoterte aksjar	0	0	0	0	0	0
- andre aksjar og andelar	125 811	125 811	35	5 895	5 991	0

1) Av dette siktar til urealiserte gevinst/tap

6. RENTERISIKO

Indre Sogn Sparebank har identifisert følgjande kjelder til renterisiko:

- Utlån til kundar/andre bankar
- Renteberande plasseringar i verdipapir
- Innskott frå kundar
- Renteberande verdipapirgjeld
- Anna renteberande gjeld

Renterisiko på utlån til kundar oppstår i tilknytning til både flytande og fastforrenta utlån. I samsvar med finansavtalelova, gjeldande for privatpersonar, har banken ein varslingsfrist på 6 veker før ein eventuell renteauke på utlån kan setjast i verk. Renterisikoen er primært knytt til behaldninga av renteberande verdipapir. Fastrenteinnskott og fastrenteutlån er til no mindre viktig for renterisikoen. Renterisikoen er primært knytt til behaldninga av renteberande verdipapir. Alle fastrenteinnskott i banken har forfall 31.12. Det er soleis ingen renterisiko knytt til fastrenteinnskott. Banken har NOK 7,7 mill. i fastrentelån med forfall frå tre år, alle med pant i fast eigedom. Banken yter ikkje fastrentelån til personkundemarknaden på eiga bok. Alle fastrentelån vert ytt gjennom Eika Boligkreditt AS. Banken har eitt fastrentelån til næringslivet stort NOK 7,75 mill. med attverande løpetid tre år.

Banken sine plasseringar i renteberande verdipapir er hovudsakleg sett saman av papir med

flytande rente som vert regulert kvartalsvis. Banken får månadleg oversikt over kurs- og renterisiko frå meklarane til banken som vert brukt til styring av renterisiko.

Indre Sogn Sparebank har ei obligasjonsportefølje på NOK 137,60 mill. Renterisikoen vert redusert ved at dei aller fleste av obligasjonane er knytte opp mot ei avkastning lik tre mnd. Nibor. Sett i samanheng med andre balansepostar med rentebinding, har banken likevel ein viss renterisiko.

All renteberande verdipapirgjeld er lagt ut med flytande rente knytt til 3 månaders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringar.

Styret har sett opp interne rammer for renterisiko. Banken ligg godt innafor desse rammene.

Banken er òg eksponert for renterisiko knytt til tap av rentenetto. Risikoen kjem fram som resultat av ulik rentebindingstid på ulike aktiva- og passivapostar i og utanfor



balansen. Disse er obligasjonar, utlån til kundar, garantiar, innskot og verdipapirgjeld. Ei endring i marknadsrenta, vil gje auke eller reduksjon i banken sin rentenetto som følgje av det. Styret i banken har sett ramme for banken sin renterisiko og eksponering til NOK 2 mill. som maksimalt negativt utslag. Sjå note 37 i årsmelding & rekneskap 2015 for talfesting av sensitivitet ved 1 % renteendring. Renteberande verdipapirplasseringar, utlån, innskot frå kundar, finansinstitusjonar, og låneopptak i marknaden er alle knytt til flytande rente. Utanom balansepostar, gjeld banken sitt løpande garantiansvar som er knytt til flytande rente. Renterisikoen blir månadleg rapportert til styret. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko blir redusert ved at innlån og utlån i høg grad blir tilpassa same rentevilkår.

All annan renteberande gjeld har òg flytande rente knytt til 3 månaders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringar. I periodar der det inngår renteberande gjeld med fast rente, blir behovet for renteswappar vurdert i kvart enkelt tilfelle.

Banken måler renterisikoen ved at det vert berekna ein gjennomsnittleg durasjon, tid til neste renteendring, for dei forskjellige renteberande postane. Durasjonen vert nytta til å simulera verknaden av ein auke eller reduksjon i rentenivået på 1 %-poeng.

Renterisikoen vert styrt etter vedtekne rammer og avgrensingar, hovudsakleg basert på forvaltningskapitalen til banken i følgjande policyar:

- Risikopolicy
- Marknadspolicy

i 1.000 kr.

Renterisiko	Renterisiko¹
Eigendelar	
Utlån til kundar med flytande rente	-25 978
Utlån til kundar med rentebinding	-78
Renteberande verdipapir	-2 928
Andre renteberande eigendelar	-3 577
Gjeld	
Kundeinnskot med flytande rente	23 953
Kundeinnskot med rentebinding	0
Renteberande verdipapirgjeld	4 809
Anna renteberande gjeld	905
Utanom balansen	
Renterisiko i derivat	0
Sum renterisiko	-2 893

¹Renterisiko er rekna som eit anslag på verdiendring ved eitt prosentpoengs auke i renta

Banken har ingen renterisiko i utanlandsk valuta.



7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 INNLEIING

God risiko- og kapitalstyring er eit sentralt verkemiddel i banken si verdiskaping. Styret i Indre Sogn Sparebank har ei målsetting om at risikoprofilen til banken skal vera låg til moderat.

Indre Sogn Sparebank brukar VIS modellen til Eika Gruppen AS. Modellen er ein restrisiko-modell basert på standardmetoden, som baserer seg på å identifisera dei risikoane som ikkje er dekkja av minstekravet. Modellen omfattar nødvendige arbeidsprosessar, instruksar, berekningar og andre dokument som er vurdert som nødvendige for å etablera ein tilstrekkeleg ICAAP prosess. Nødvendig utvikling og tilpassing i eigen bank er gjennomført av administrasjonen i banken.

Risiko- og kapitalstyringa i banken tek utgangspunkt i det definerte strategiske målbildet slik dette kjem fram gjennom strategiplanen. Banken har etablert eigne risikostrategiar for kvart område, og det er konkretisert styringsmål og rammer for det enkelte risikoområde. Desse strategiane vert revidert minst årleg i samanheng med dei andre planprosessane til banken.

Styringsmål og rammer som er nedfelt i banken sine risikostrategiar skal bidra til å sikra lønsemd i banken både på kort og lang sikt. Føremålet er å unngå for store risikokonsentrasjonar i verksemda. Konsentrasjonar som ved ei ugunstig utvikling kan bidra til å trua lønsemda og soliditeten til banken.

7.2 ORGANISERING OG ANSVAR

Ansvar og gjennomføring av banken si risikostyring og kontroll, er delt mellom styret i banken, leiing og operative eining.

7.2.1 Styret

Har ansvar for å sjå til at banken har ein ansvarleg kapital som er tilstrekkeleg ut i frå ynskt risiko og verksemda til banken, og syta for at banken er tilstrekkeleg kapitalisert ut i frå regulatoriske krav. Styret fastset dei overordna målsettingane relatert til risiko-profil og avkastning. Styret fastset vidare dei overordna rammene, fullmaktene og retningslinjer for risikostyringa i banken, og etiske reglar som skal bidra til ein høg etisk standard.

7.2.2 Adm. banksjef

Har ansvaret for den overordna risikostyringa og er ansvarleg for at det vert implementert effektive risikostyringssystem i banken, og at risikoeksponeringa vert overvaka. Adm. banksjef er vidare ansvarleg for delegering av fullmakter og rapportering til styret.

7.2.3 Alle leiarane

Har ansvar for å styra risiko og sikra god intern kontroll innanfor eige område i tråd med risikoprofilen som er vedteken for banken. For å sikra god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leiar ha nødvendig kunnskap om vesentlege risikoforhold innanfor eige område.

7.3 FØREMÅL OG PRINSIPP FOR ICAAP

ICAAP er banken sin eigen prosess for å vurdere banken sitt kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderinga skal vera framoverskuande, og dette inneber at kapitalbehovet skal vurderast i forhold til banken sin noverande og framtidig risikoprofil. Det er difor eit overordna prinsipp at banken i tillegg til å

berekna behovet ut i frå gjeldande eksponering (eventuelt rammer) òg må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagd vekst og eventuelle vedtekne strategiske endringar m.v.

Risikotoleranse er storleiken på den risikoen banken er villig til å ta i verksemda si for å nå



måla sine. Risikotoleransen kjem til uttrykk i rammeverket for verksemda, herunder avgrensingar i vedtekter, policyar, fullmakter, retningslinjer og rutinar. For nokre av risikoane er det vanleg å fastsetja kvantitative avgrensingar på risiko, til dømes kvantitative rammer for marknadsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjar osv. For andre risikotypar er det meir naturleg å nytta kvalitative avgrensingar. Slike avgrensingar angir kor langt banken er villig til å strekka seg på enkeltrisikoar, og representerer difor ein beskriving av risikotoleransen for desse enkeltrisikoane. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som vert berekna for kvar enkelt risiko.

Ved utrekning av samla kapitalbehov for alle risikoane, kan det argumenterast for at dei ulike risikoane ikkje vil materialisera seg samtidig, og at det difor eksisterer diversifikasjonseffektar som inneber at det samla kapitalbehovet er lågare enn summen av kapitalbehovet for dei enkelte risikoane. Banken har valt å leggja ein konservativ tilnærming til grunn, og ser difor bort frå slike effektar.

Banken stresstestar effekten på kapitaldekninga av eit alvorleg tilbakeslag/nedgongskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken ein «omvendt» stresstest. I ein slik stresstest bestemmer banken først kva kapitaldekning som er so låg at banken risikerer å bli sett under administrasjon og/eller overteken. Deretter simulerer banken med ulike kombinasjonar av parameterverdier som i sum gir det resultatet banken har fastsett. Hensikta med ein slik omvendt stresstest er å gi banken ytterlegare kunnskap om kor mykje som skal til før kapitaldekninga til banken fell under eit kritisk nivå. Banken gjennomfører òg stresstestar av marknadsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedteke eit minimumsnivå for kapital som skal visa banken sin samla risikotoleranse. Vurderinga er basert på utrekna kapitalbehov, offentlege krav og forventningar frå marknaden. Det er etablert eit sett av handlingsreglar der det går fram kva for tiltak som skal setjast i verk ved ulike nivå av faktisk kapital. Bankens kapitalmål og overordna retningslinjer for vurdering av kapitalbehovet, er vedteke av styret til banken. Administrasjonen gjennomfører dei relevante vurderingane, berekningar og legg det fram for styret. Ein slik gjennomgang vert gjort minst ein gong per år. Styret er aktivt med i prosessen, og banken nyttar ekstern revisor i kvalitetssikringa av arbeidet.

Bankens interne vurdering av kapitalbehovet inneber ein analyse og berekning av kapitalbehov for følgjande risikoar:

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Marknadsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eigedomsprrisiko
- Forretningsrisiko
- Omdømerisiko
- Strategisk risiko
- Systemrisiko

Berekning av kapitalbehov for enkeltrisikoar vert gjort ved hjelp av ulike metodar mellom anna bruk av stresstestar i form av følsomheitsanalysar. I slike følsomheitsanalysar vert det fokusert på betydinga av endringar i ein enkelt variabel. I tillegg gjennomfører banken stresstesting i form av scenarioanalyse som er meint å visa betydinga for bankens samla sett av samtidige endringar i fleire relevante faktorar.

7.4 STYRING OG KONTROLL AV ENKELTRISIKOAR

I det følgjande vert det gitt ein gjennomgang av bankens si handtering av dei enkelte risikoane.

Indre Sogn Sparebank er ein mellomstor kredittinstitusjon. Det er difor eit overordna mål for styret at bankens kredittpolicy byggjer på forsvarleg risiko. Banken har utarbeida eige

regelverk som bidreg til avgrensingar og styring av den finansielle risikoen. Finansiell risiko er delt inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og marknadsrisiko. Marknadsrisiko er sett saman av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedanfor følgjer ei beskriving av dei ulike typane av risiko, og korleis banken har handtert desse.



Risikostyringsfunksjonen er organisert som ein integrert del av banken sitt internkontrollsystem. Ansvarleg avdelingsleiar utfører avviksrapportering til adm. banksjef, som igjen syter for vidare rapportering til banken sitt styre der det er påkrevd.

7.4.1 Kredittrisiko

Kredittrisiko er definert som risiko for tap knytt til at kundar eller andre motpartar ikkje kan gjera opp for seg til avtalt tid og i samsvar med skrivne avtalar, og at mottekne sikkerheiter ikkje dekkar uteståande krav. Denne typen risiko knyter seg hovudsakleg til større privat- og næringsengasjement, men òg til banken sine plasseringar i verdipapir.

Regelverket til banken, både i kreditthandboka og i reglane for verksemda på verdipapirmarknaden, gir klare avgrensingar i volum og krav til sikkerheit. Ein stor del av banken sine utlån er sikra med pant i fast eigedom, ved årsskiftet er berre ca. 1 % av utlåna til banken ytt utan nokon form for sikkerheit. Det er mindre forbrukslån, og små lønsskontolån og kredittar gitt på sokalla standardiserte vilkår.

Banken har investert i ei obligasjonsportefølje for å sikra ein nødvendig likviditetsbuffer, og er sett saman av obligasjonar utstedt av andre kredittinstitusjonar, kommunar og industriselskap. Det knyter seg liten til middels kredittrisiko til denne porteføljen. Ved årsskiftet er dei enkelte papira i porteføljen vurdert til det lågaste av kostpris og marknadspris.

Både person- og bedriftskundane blir risikoklassifiserte. Risikoklassifiseringssystemet gjer

banken i betre stand til å berekna og styra risiko innanfor utlånsområdet. Personkundane vert klassifiserast ut i frå sikkerheiter og betalingsevne. Næringskundane blir først analysert i høve til siste års rekneskap. Deretter vert det teke omsyn til realisasjonsrisikoen, det vil si kor stor del av engasjementet som eventuelt ikkje er sikra ved pant. På grunnlag av rekneskapsanalysen og sikkerheitene får næringskundane tildelt ein risikoklasse.

Risikoklassifiseringa er ein integrert del av kredittvurderinga. Systemet stettar kravet til ei god overvaking av risikoutviklinga i banken si utlånsportefølje. Utlånsvolumet er delt i 5 kategoriar frå A til E, der D er lån med høg risiko og E er problemengasjement. Banken nyttar klassifiseringssystem utvikla av Skandinavisk Data Center A/S, heretter kalla SDC. Alle kundar med engasjement over NOK 100.000 skal risikoklassifiserast minst ein gong i året. Banken sine utlån og garantiar er delt inn i låg, normal og høg risiko. Risikoklassifiseringssystemet til banken, skil mellom kundar med ulik betalingsevne, finansiell styrke og kvalifisert trygd. I tillegg vert kvart næringslivsengasjement vurdert ut frå forhold ved bedrift og leing. Ved utgangen av 2015 var dei aller fleste næringslivsengasjementa og personkundeengasjementa klassifiserte. Klassifiseringa av utlån er ikkje fullstendig. Til no omfattar ikkje klassifiseringa nye næringslivsengasjement under NOK 100.000, engasjement utan historikk og "små" engasjement i banken. I vurderinga av kundeengasjementa tel desse faktorane:

Næringslivskunde	Rekneskap 50 %	Trygd 25 %	Kvalitative forhold 25 %
Personkunde	Økonomi 50 %	Trygd 40 %	Kvalitative forhold 10 %

I rekneskapsvurderinga for næring blir nøkkeltala totalrentabilitet, soliditet, rentedekningsgrad og likviditet sentrale. Banken motiverer til auka vektlegging av risiko i prisinga av låneengasjementa. Det vil soleis utvikla seg ein relativ samanheng mellom risikoklassifisering og prising av utlån. Lån med lågaste rente har lågaste risiko.

7.4.2 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at ein bank ikkje klarer å oppfylle forpliktingane sine og/eller finansiera auke i eigendelane utan at det oppstår vesentlege ekstraomkostningar i form av prisfall på eigendelar som må realiserast, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på banken sin ansvarlege kapital vil vera



ein sentral føresetnad for å kunna tiltrekka seg nødvendig funding til ei kvar tid.

Styret i banken vurderer likviditetsrisikoen i Indre Sogn Sparebank som god. Styret får månadlege rapporter om likviditetssituasjonen i banken.

7.4.3 Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er definert som risiko for tap i marknadsverdiar knytt til porteføljar av finansielle instrument som følgje av svingingar i aksjekursar, valutakursar, renter og råvareprisar.

7.4.3.1 Aksjekursrisiko

Aksjekursrisikoen omhandlar risiko i høve til aksjar og aksjefond. Desse vert delt inn i «verkeleg verdi med verdiendringar over resultatet» og «tilgjengeleg for sal».

«Verkeleg verdi med verdiendringar over resultatet» er hovudsakleg sett saman av aksjar, eiendomsfond og private equity banken har for gevinstføremål.

«Tilgjengelig for sal» er hovudsakleg sett saman av aksjar i strategiske selskap.

Storleiken og kursutviklinga på omløpsporteføljen inngår i den månadlege rapporteringa til styret i banken.

Anleggsbeholdninga er hovudsakleg sett saman av aksjar i strategiske selskap.

Verksemda vert styrt av eigne reglar fastsett av styret, og det er gitt klare fullmakter og volumavgrensingar på området.

7.4.3.2 Valutarisiko

Banken handlar ikkje med valuta, og har difor ikkje valutarisiko.

7.4.4 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risikoen for tap eller sviktande inntening som skuldast utilstrekkelege eller sviktande interne prosessar, svikt hjå menneske og i system eller eksterne hendingar. Tapet kan skuldast bevisste eller ubevisste handlingar og/eller hendingar.

Operasjonell risiko blir ei form for «restrisiko» som ikkje er dekkja av dei andre risikoområda.

Risikoen vert styrt ved at det vert teke løpande kontrollar med utgangspunkt i banken sine etablerte internkontrollrutinar. Avdekka avvik vert rapportert løpande via avdelingsleiarane til adm. banksjef, som igjen i enkelte situasjonar, rapporterer vidare til styret i banken.

7.4.5 Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er definert som risiko for tap som følgje av konsentrasjon om:

- Einskildkundar
- Enkelt bransjar
- Geografiske område

Banken har fire store engasjement. Desse er godt pantesikra og banken har difor ikkje berekna risikotillegg på desse pr. 31.12.2015. Styret i banken går gjennom store engasjement to gonger for året.

Ekstra konjunkturutsette bransjar har banken definert til å omfatta fiske/fangst, hotell/restaurant og transport. Styret vurderer eksponeringa i dei ulike næringane kvart kvartal.

I banken sin nærmarknad ligg ei stor hjørnesteinsbedrift. Dei siste åra har bedrifta sin dominans minka.

Banken har utlån i primærområdet, Indre Sogn, på 74 %. Andre utlån er fordelt på Bergen og resten av landet. Me meiner dette gir ein god risikospreiing.

7.4.6 Eigedomsprisrisiko

Denne risikotypen er definert som risiko for uventa verdifall på institusjonen sine eigedomar eller i porteføljar av eigedomsinvesteringar. Eigedomsprisrisiko knytt til utlån til eigedomssektoren eller eigendelar som sikkerheit er dekkja under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko. Banken eig eigne bankbygg som er bokført til NOK 20,72 mill.

7.4.7 Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er definert som risikoen for uventa inntektssvingingar ut i frå andre forhold enn kredittrisiko, marknadsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegment og vera knytt til konjunktursvingingar og endra kundeåtfærd. Styret i banken vurderer forretningsrisikoen ein gong kvart år eller oftare ved behov.



7.4.8 Strategisk risiko

Strategisk risiko er risiko for uventa tap eller sviktande inntening i høve til prognosar knytt til vekstambisjonar, oppstart i nye marknader eller oppkjøp.

Banken vurderer risikoen for sviktande inntening i høve til prognosar knytt til ambisjonar om vekst, oppstart i nye marknader eller oppkjøp, som låg.

7.4.9 Systemrisiko

Systemrisiko for Eika-bankane kan vera at problem hjå andre (større) bankar kan smitta

over på den enkelte Eika-banken. Det kan vera:

- Fallande verdier på verdipapirportefølje
- Vanskeleg å få ta tak i likviditet plassert i andre bankar
- Vanskeleg å få funding på normale vilkår
- DnB som oppgjersbank er ikkje i stand til å gjennomføra oppgjær gjennom dagen

Alt dette kan utgjera ein systemrisiko dersom andre bankar får problem. Ovannemnde risiko vil etter banken sitt syn vera dekkja opp ved kapitalbehovsvurdering av likviditets- og kredittrisiko.

7.5 BANKEN SI GODTGJERSLEORDNING

På desembermøtet kvart år skal styret i eiga sak vurdere arbeidet sitt og kompetansen sin. Godtgjersle til styremedlemene skal fremjast av styret og godkjennast av forstandarskapet. Styregodtgjersle vert elles vurdert mot styregodtgjersle hjå børsnoterte selskap, og justert etter dette. Styremedlemar, eller selskap som dei er knytte til, skal ikkje ta på seg særskilte oppgåver for selskapet i tillegg til styrevervet. Dersom dei likevel gjer det, skal heile styret vera informert. Honorar for slike oppgåver skal godkjennast av styret.

Det vert i årsmeldinga informert om alle godtgjersler til styremedlemene. Dersom det har vore gjeve godtgjersle utover vanleg styrehonorar, skal det spesifiserast.

Retningslinjer for godtgjersle til adm. banksjef skal fastsettast i avtale mellom partane og godkjennast av styret. Anna godtgjersle til leiande personale er fastsett i avtale mellom tilsette og leiing. Styret skal informerast om honoreringsprinsipp for leiande personale.

Fastsetting av godtgjersle til adm. banksjef skal gjerast av det samla styret.

Samla godtgjersle til adm. banksjef og andre leiande tilsette skal gå fram av årsmeldinga.

Samla godtgjersle for adm. banksjef og andre leiande tilsette går fram av note 13 i årsmeldinga for 2015.

7.5.1 Pensjonspliktingar

Banken si pensjonsordning oppfyller krava i lov om obligatorisk tenestepensjon. Pensjonsordninga er generelt finansiert gjennom innbetalingar til forsikringsselskap, fastsett basert på periodiske aktuarberekningar. Morbanken har tre pensjonsordningar:

- Ytingsplanbasert ordning
- Innskotsbasert ordning
- Gamal AFP-ordning

Ytingsplanen gjeld for fire tilsette over 60 år pr. 01.07.2015, og er lukka. Typisk for ein ytingsplan, er ei pensjonsordning som definerer ei pensjonsutbetaling som ein tilsett vil få ved pensjonering. Pensjonsutbetalinga er normalt avhengig av ein eller fleire faktorar slik som alder, tal år i selskapet og løn. Den balanseførde forpliktinga knytt til ytingsplanar er noverdien av dei definerte ytingane på balansedatoen minus verkeleg verdi av pensjonsmidlane. Pensjonsforpliktinga vert utrekna årleg av ein uavhengig aktuar som brukar ein lineær oppteningsmetode. Noverdien av dei definerte ytingane vert bestemt ved å diskontera estimerte framtidige utbetalingar med renta på føretaksobligasjonar (OMF). Endringar i pensjonsplanen sine ytingar vert kostnadsført eller inntektsført løpande i resultatrekneskapen, med mindre rettane etter den nye pensjonsplanen føreset at arbeidstakaren blir verande i teneste i ein spesifisert tidsperiode, oppteningsperioden. I dette tilfellet vert kostnaden knytt til endra ytingar amortisert



lineært over oppteningsperioden. Endring i estimatavvik som skuldast ny informasjon eller endringar i dei aktuarmessige føresetnadane, blir ført i utvida resultat netto etter skatt.

Den innskotsbaserte ordninga gjeld for alle tilsette under 60 år pr. 01.07.2015.

AFP-ordninga gjeld berre for dei pensjonistane som hadde rett til AFP etter gamal pensjonsordning.

7.5.2 Bonusplanar

Banken har ei generell ordning for variabel godtgjersle som er definert under punkt 5 i rundskriv 15/2014 av 01.12.2014. «Godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for

verdipapirfond» frå Finanstilsynet. Ordninga omfattar heile banken og gir ikkje incentiv-effekt når det gjeld overtaking av risiko.

Banken vedtek retningslinjer for utbetaling av bonus i starten på rekneskapsåret, vanlegvis i februar. I påfølgjande år når banken ser om dei tilsette har oppfylt krava til bonus, vert bonusen vedteken, utbetalt og kostnadsført som regel i februar.

Når banken har vedteke bonusar, blir dei kostnadsførde. For 2015 sett styret av inntil NOK 14.000 pr. tilsett. Adm. banksjef får fullmakt til å utforme bonusprogrammet i detalj. Den variable godtgjersla vert utrekna på grunnlag av oppnådde bonusmål.



8 STASKJEMAER FOR OFFENTLEGGJERING AV OPPLYSNINGAR OM ANSVARLEG KAPITAL

8.1 Fondobligasjon

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Indre Sogn Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010238264
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet, Behandling etter kapitalregelverket	EU-forordningen for Basel III og er godkjend av Finanstilsynet som kjernekapital
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Anna godkjend kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Anna godkjend kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskap
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	NOK 50 mill.
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 50 mill.
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	30.04.2013
12	Evigvarande eller tidsbegrenset	Evigvarande
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Calldato 30.04 NOK 40 mill.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Seinare kvartalsvis på rentereguleringsdato
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	3 mnd. NIBOR + 4,90%
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om rentøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Dersom Finanstilsynet eller annen kompetent styresmakt instruerer til konvertering i henhold til det eikvar tid gjeldende lovverk
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Heil eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Anna godkjend kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Viss kapitaldekninga til utsteder fell under dei til eikvar tid gjeldande minstekrav, eller under andre fastsette minstekrav
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Heil eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Sparebankens fond
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.



8.2 Ansvarleg lånekapital

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Indre Sogn Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010720907
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	EU-forordningen for Basel III og er godkjend av Finanstilsynet som tilleggskapital
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Anna godkjend tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Anna godkjend tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskap
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarleg lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	NOK 50 mill.
9	Instrumentets nominelle verdi	NOK 50 mill.
9a	Emisjonskurs	100
9b	Innløsningskurs	100
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	03.10.2014
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarande
13	Opprinnelig forfallsdato	Ingen forfallsdato
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Calldato 22.08.2019 NOK 50 mill.
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Seinare kvartalsvis på rentereguleringsdato
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytande
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 mnd. NIBOR + 1,70%
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Dersom Finanstilsynet eller annen kompetent styresmakt instruerer til konvertering i henhold til det eikvar tid gjeldende lovverk
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	Heil eller delvis
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Anna godkjend tilleggskapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Viss kapitaldekninga til utstedar fell under dei til eikvar tid gjeldande minstekrav, eller under andre fastsette minstekrav
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Heil eller delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Sparebankens fond
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

Sett N/A hvis spørsmålet ikke er relevant.



8.3 Samansetning av ansvarleg kapital

	(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	64.437,00	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	193.569,00	26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	29.136,00	26 (1) (d) og (e)	
3a Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5 Minoritetsinteresser		84	
5a Revidert delårsoverskudd fratrasket påregnelig skatt mv. og utbytte	14.145,00	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	301.287,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-292,00	34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-912,00	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 kapitalkravforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		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)	-37.345,00	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 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)	



		(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
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) (b)	
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) (i)	
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	262.738,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	39.837,00	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	39.837,00	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)	-28.009,00	56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)		
	herav: ...		
42	Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)



	(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			
43 Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-28.009,00	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44 Annen godkjent kjernekapital	11.828,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45 Kjernekapital	274.566,00	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	49.887,00	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	49.887,00	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)	-28.009,00	66 (c), 69, 70 og 79	
54a herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av			
54b 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 kjernekapital, 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 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	-28.009,00	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58 Tilleggskapital	21.878,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59 Ansvarlig kapital	296.444,00	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	1.746.385,00		



	(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			
Kapitaldekning og buffere			
61 Ren kjernekapitaldekning	15,04 %	92 (2) (a)	
62 Kjernekapitaldekning	15,72 %	92 (2) (b)	
63 Kapitaldekning	16,97 %	92 (2) (c)	
64 Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	10,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65 herav: bevaringsbuffer	43.660		
66 herav: motsyklisk buffer	17.464		
67 herav: systemrisikobuffer	52.392		
67a herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68 Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	8,97 %	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.	30.063	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 skydes 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		62	
78 Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79 Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		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)	





INDRE SOGN
SPAREBANK
ekte lokalbank

ORG. NR.: 837 897 912

TELEFON: 57 64 85 10

WWW.ISSB.NO

NETTPOST@INDRESOGNSPAREBANK.NO

Øvre Årdal – Årdalstangen – Lærdal – Sogndal – Bergen