



SPAREBANKEN VOLDA ØRSTA

**Offentleggjering av sentral risikoinformasjon
Basel II - Pilar 3**

2008

Innhold

1. NYE KAPITALDEKNINGSREGLAR - INNLEIING	3
2. RISIKO- OG KAPITALSTYRING.....	3
2.1 FØREMÅL.....	3
2.2 RISIKOOMRÅDER.....	3
2.3 PROSESS FOR RISIKO- OG KAPITALSTYRING.....	4
3. BEREKNING AV KAPITALDEKNING (PILAR 1)	5
3.1 KONSOLIDERING.....	4
3.2 ANSVARLEG KAPITAL/KAPITALDEKNING	5
3.3 KREDITTRISIKO.....	6
3.4 OPERASJONELL RISIKO.....	7
3.5 MARKNADSRISIKO.....	7
4. VURDERING AV KAPITALBEHOV (PILAR 2).....	8
4.1 OPPSUMMERING.....	8
4.2 KREDITTRISIKO.....	9
4.3 MARKNADSRISIKO	9
4.4 OPERASJONELL RISIKO	9
4.5 LIKVIDITETSRISIKO.....	9
4.6 ANDRE RISIKI	10
5. SAMANLIKNING AV REGULATORISK OG ØKONOMISK KAPITALBEHOV	11

1. NYE KAPITALDEKNINGSREGLER - INNLEIING

Nye krav til finansinstitusjonane si berekning av kapitaldekning, Basel II, blei innført i Noreg frå 1. januar 2007. Sparebanken Volda Ørsta rapporterte kapitaldekning etter dette nye regelverket frå og med 1 Q 2008. Per 31.12.07 rapporterte vi ICAAP til Kredittilsynet.

Pilar 1

Pilar 1 omhandlar minstekrav til kapitaldekning og er ein vidareutvikling av det tidligare kapitaldekningsregelverket, Basel I. Kapitalkravet er framleis 8 %, men det er endringar i regelverket for kva som kan reknast som ansvarleg kapital og samansetninga av denne. Dei store endringane gjeld berekninga av kapitalkravet for kredittrisiko og introduksjonen av et eksplisitt kapitalkrav for operasjonell risiko.

Pilar 2

Pilar 2 er basert på to hovudprinsipp. Bankene skal ha en prosess for å vurdere sin totale kapital sett opp mot risikoprofil og ein strategi for å oppretthalde sitt kapitalnivå. I tillegg skal tilsynsmyndighetene gjennomgå og evaluere bankenes interne vurdering av kapitalbehov og strategiar, samt overvake og sikre etterlevelse av dei kapitalkrava styresmaktene har sett. Tilsynet har myndigheit til å sette i verk passande tilsynsmessige tiltak om det ikkje er tilfreds med resultatata av denne prosessen.

Pilar 3

Føremålet med pilar 3 er å supplere minimumskrava i pilar 1 og den tilsynsmessige oppfølging i pilar 2. Pilar 3 skal bidra til økt marknadsdisiplin gjennom krav til offentleggjering av informasjon som gjer det mulig for marknaden; analytikarar og investorar, å vurdere institusjonens risikoprofil og kapitalisering, samt styring og kontroll.

2. RISIKO- OG KAPITALSTYRING

2.1 Føremål

Styring av risiko og kapitalanvendelse er eit sentralt verkemiddel for å nå bankens målsetjingar slik dei er nedfelt i bankens forretningsstrategi. Konsernets lønnsemd og mulighetene for å nå desse målsetjingane overfor m.a. tilsette og samfunnet er avhengig av evna til å identifisere, måle, styre og prise dei risiki som ligg i å tilby finansielle produkter og tenester. Risikostyringa skal sikre finansiell stabilitet og forsvarleg formuesforvaltning.

Konsernet har en moderat risikoprofil. Konsernet har en målsetjing om å minimum oppretthalde nåverande rating for å kunne sikre ein langsiktig god tilgang på innlån frå kapitalmarknadene.

2.2 Risikoområde

Banken identifiserer og styrer risiko innanfor følgjande **overordna** risikoområde:

Kredittrisiko: Risiko for tap som følgje av kundens manglande evne eller vilje til å fylle opp sine forpliktingar knytte til utlån, kredittar, garantiar og liknande.

Marknadsrisiko: Risiko for tap som skuldast endringar i marknadsvariablar og/eller marknadsbetingelsar som renter, valutakurser og verdipapirmarknader.

Operasjonell risiko: Risiko for tap som følgje av utilstrekkelege eller sviktande interne prosessar eller system, menneskelege feil eller eksterne hendingar.

Likviditetsrisiko: Risiko for at konsernet ikkje klarer å finansiere auke i eignelutar og innfri sine forpliktingar etter kvart som finansieringsbehovet aukar.

2.3 Prosess for risiko- og kapitalstyring

Overordna strategi

Sparebanken Volda Ørsta har ein revisjon av den overordna strategien jamleg og minimum ein gong i året. Dette omfattar ein gjennomgong av endringar i rammevilkår som m.a. konkurransesituasjonen, krav frå offentlege myndigheiter, endring i kundeatferd og krav til kompetanse og organisering. I strategiprosessen vert det lagt vekt på å involvere alle tilsette, for å skape aksept for strategien slik at endringstiltak verkeleg kan gjennomførast. Resultatet av denne strategiprosessen er nedfelt i dokumentet "Mål og strategi for Sparebanken Volda Ørsta 2009-2010". Mål og strategidokumentet er å sjå på som ein del av bankens samla styringsdokument, m.a. i forhold til "Internat Governance" og Basel II. Vidare har banken ei rekkje overordna dokument på ulike områder som jamleg vert revidert, minimum ein gong i året.

Sparebanken Volda Ørsta har følgjande overordna dokument/retningslinjer knytta til risiko- og kapitalstyring:

- Beredskapsplan for kapitaldekning
- Retningslinjer for funding og likviditet
- Retningslinjer for handel med verdipapir
- Retningslinjer for kredittstyring
- Retningslinjer for handsaming av marknadsrisiko
- Retningslinjer for handsaming av renterisiko
- Retningslinjer for handsaming av restrisiko
- Retningslinjer for operasjonell risiko
- Retningslinjer for handsaming av konsentrasjonsrisiko
- Retningslinjer for vurdering av andre risikoar
- Retningslinjer for offentleggjing av informasjon
- Retningslinjer for handsaming av rekneskapsmessig nedskrivning av utlån m.m.
- Retningslinjer for internkontroll
- Retningslinjer for valutaeksponering

Retningslinjene inneheld spesifikasjon av grenseverdier/måltal sett av styret på kva som skal rapporterast til styret og kor ofte. Administrasjonen utarbeidar eigne nøkkeltalsrapportar månedleg/kvartalsvis som viser utvikling mot vedtekte måltal.

Prosess for vurdering av samla kapitalbehov

Økonomi- og finansavdelinga administrerar og gjennomfører berekninga av kapitalbehov. Bankens leiargruppe og styre vert løpande orientert og involvert i dette arbeidet.

Ved berekning og rapportering av Icaap 2007 vart grunnlaget for denne prosessen forankra i eit fellesprosjekt i regi av SamSpar. Dette arbeidet vart godkjent av styret 13.03.08 og av ekstern revisor. Utgangspunktet for berekning av kapitalbehov per 31.12.08 og informasjonen i Pilar 3 bygger vidare på dei berekningsmåtane og konklusjonane som blei godkjent i Icaap-prosessen (total kapitalberekning). Pilar 3 dokumentet er handsama i styret den 13.02.09, og forelagt ekstern revisor for kvalitetssikring.

Risiko- og kapitalstyring

Proessen for risikoidentifikasjon dekker alle vesentlege risikoområde til konsernet. Prosessen vert gjennomført som ein integrert del av konsernets strategi- og budsjettprosess. Det vert gjennomført ulike analysar av risikoane som er identifisert for å forstå risikoens eigenskapar med tilhøyrande årsaksmechanismer. Alle vesentlege risikoar er i den utstrekning det er mogleg kvantifisert gjennom forventa tap og behovet for økonomisk kapital. Kvantifisering skal vere basert på kjende og forsvarlege metodar og framgangsmetodar for måling av risiko.

Bankens kapitaldekningsmål skal sikre tilstrekkeleg kapital til å oppfylle myndigheitskrav sett opp mot til kapitaldekninga, og styret har i 2008 vedteke ein overordna beredskapsplan for kapitalstyring som har som føremål og synleggjere leiinga og styret sin strategi for å avverje fallande kapitaldekning. Styret har vedteke at banken skal ha ei kapitaldekning på minimum 12%.

Rapportering/oppfølging/etterleving

Eit viktig element i ein effektiv risikostyring er overvaking av den løpande risikoeksponeringa. Alle leiare er ansvarleg for den daglege risikostyringa innanfor sitt eige ansvarsområde, og dei skal til ein kvar tid sjå til at risikoeksponeringa er innanfor dei rammer som er vedtekne av styret eller administrerande banksjef.

Konsernets overordna risikoeksponering og risikoutvikling vert fylgt opp gjennom periodiske risikorapporter til administrasjon og styret. Konsernet ønskjer å ha gode prosesser for å sikre etterleving av gjeldande lover og forskrifter.

3. BEREKNING AV KAPITALDEKNING (PILAR 1)

3.1. Konsolidering

Sparebanken Volda Ørsta er 100% eigar av SVØ Invest AS. Bokført verdi av denne eigarposten i selskapsrekneskapa per 31.12. var kr 2.212'. Datterselskapet er eit investeringsselskap med minimum av drift, men rekneskapsstala er konsolidert per 31.12. Selskapets eignelutar er aksjar i samferdselsprosjekt som også er eid av det offentlege. Det offentlege garanterar for tilbakebetaling av investert kapital. Det er ikkje berekna kapitalbehov knytt til dette datterselskapet. Det er ingen lovmessig, eller andre hindringar i overføring av ansvarleg kapital og tilbakebetaling av gjeld mellom selskapa.

Selskap som går til frådrag i ansvarleg kapital er Samarbeidende Sparebanker AS. Banken har ein eigardel på 6,25% i dette felleskontrollerte selskapet, og er pålagt kapitaldekningsreserve og rapportering på konsolidert basis.

3.2 Ansvarleg kapital/kapitaldekning

Ansvarleg kapital 31.12.08 (alle tal i heile 1.000 kr)

Berekningsgrunnlag:	Ikkje konsolidert	Konsolidert
Bokført eigenkapital	420.539	420.539
Annen kjernekapital:		
Fondsobligasjon	49.550	49.550
Frådrag i kjernekapitalen:		
Immaterielle eignelutar	-3.621	-3.621
Overfinansiering pensjon 72%	-5.500	-5.500
Eigarandel i SamSpar	0	-49.507
Andre frådragspostar	0	0
Netto ansvarleg kapital	460.968	411.461
Tillegg i tilleggskapitalen:		
Kapitalkrav for kreditt, og motpartsrisiko	246.148	246.148
Frådrag standardmetoden for kredittrisiko	-1.588	-5.549
Kapitalkrav for operasjonell risiko	17.585	17.585
Sum kapitalkrav	262.145	258.184
Kapitaldekning i %	14,07	12,75

Banken nyttar standardmetoden ved berekning av det regulatoriske kapitalkravet for kredittrisiko, og basismetoden ved berekning av kapitalbehov for operasjonell risiko.

Fondsobligasjonen er eit evigvarande ansvarleg obligasjonslån med innløysingsrett i 2015. Renteregulering av obligasjonen skjer kvartalsvis med 3mnd Nibor. Marginen mot 3 mnd Nibor er 1,15 %.

3.3 Kredittrisiko

Styring og kontroll

Kredittrisikoen vert styrt gjennom konsernets overordna strategi der kredittpolicy og overordna porteføljestyling er fastlagt. Bevilgningsreglement og den daglege kredittvurderinga på alle nivå gjenspeglar desse. Retningsliner for kredittstyring og bevilgningsreglementet vert revidert minimum ein gong i året av styret. Retningslinene for kredittstyring fokuserer på kredittrisiko på eit overordna nivå, samt organisering av kredittarbeidet, prinsipp for engasjementsoppfølging, målemetodar, rapportering og overvaking av dette kredittarbeidet.

Sentralt i bankens kredittvurderingsprosess står risikoklassifiseringssystemet PorTo. Dette systemet er basert på risikomodellar som tar utgangspunkt i statistiske berekningar og er under kontinuerleg vidareutvikling og testing av Kompetansesenter for Kreditt, SB1. Den risikomessige utviklinga i porteføljen vert fulgt opp månadleg, med særleg vekt på utviklinga i risikoklassifisering (migrering), forventa tap, økonomisk kapital og risikøjustert avkastning.

Porteføljeinformasjon

Grunnlagsdata for berekning av kapitalkrav (8%) for kredittrisiko fordelt per 31.12. (eignelutar og postar utanom balansen):

	Tal i 1.000 kr	vekta	Kapitalkrav
Engasjement m.pantsikkerheit i fast eigedom	3.285.250	35 %	91.987
Føretak	1.642.375	100 %	126.030
Lokale/reg. myndigheiter –institusjonar	423.715	20 %	6.619
Massemarknadsengasjement	245.833	75 %	14.750
Stater	145.453	0 %	0
Øvrige engasjement	10.350	150 %	6.762
Samla engasjementsbeløp	5.752.976		246.148

Utlån, garantier og ubenyttade kreditter fordelt etter geografi:

	Søre Sunnmøre	I fylket elles	Utanom fylket	Sum
Utlån personmarknaden	2.348.960	254.012	491.865	3.094.837
Utlån bedriftsmarknaden	1.143.833	83.893	414.428	1.642.154
Sum	3.492.793	337.905	906.293	4.736.991
Garantier personmarknaden	0	0	8.681	8.681
Garantier bedriftsmarknaden	106.013	16.043	40.635	162.691
Sum	106.013	16.043	49.316	171.372
Ubenyttade kreditter	273.924	25.775	71.899	371.598
Sum total	3.872.730	379.723	1.027.508	5.279.961

Eksposering i utlån og garantiar fordelt etter sektor/næring :

(Tal i 1.000 kr)

Personkunder	147.699
Bedriftskunder:	
Offentleg sektor	0
Primærnæringar	50.130
Industri	503
Bygg og anlegg	58.832
Handel	47.394
Transport	1.827
Eigedomsdrift	48.424
Service- og tenesteyting	16.789
Sum eksposering	371.598

Trygd

Engasjement med pant i fast eigedom utgjør over 50% av totale engasjement. Annan trygd som vert nytta er m.a. salspant i lausøyre, varelager og kundekrav. Ved verddivurdering av trygd vert Sparebank 1 sitt Appendiks 1 lagt til grunn. Føremålet med denne metodikken er å skape lik standard for verddivurdering av trygd for alle bankane. Det er også med på å auke kvaliteten og treffsikkerheita i verddivurderingane. Pantobjektet vert registeret med omsetningsverdi/kjøpesum. Deretter gjennomgår panteobjekta individuell justering av verdiar basert på likviditet og pantbarheit, og redusert med ein standard reduksjonsverdi til normal realisasjonsverdi.

3.4 Operasjonell risiko

Styring og kontroll

Operasjonell risiko er ein risikokategori som fangar opp det mest vesentlege av kostnader når det gjeld manglande kvalitet i bankens løpande verksemd. Identifisering, styring og kontroll av operasjonell risiko er ein integrert del av leiaransvaret på alle nivå. Leiarens viktigaste hjelpemiddel i arbeidet er fagleg innsikt og leiingskompetanse samt handlingsplanar, kontrollrutinar og gode oppfølgingssystem. Eit systematisk arbeid med risikovurderingar og styringstiltak bidrar til auka kunnskap om og merksemd mot aktuelle forbetningsbehov i eigen eining.

Grunnlagsdata for berekning av kapitalkrav for operasjonell risiko per 31.12.:

(tal i 1.000)	2008	2007	2006	Gj.snitt	Kapitalbehov
Sum netto driftsinntekter	126.498	119.625	105.579	117.234	17.585

3.5 Marknadsrisiko

Styring og kontroll

Marknadsrisiko vert hovudsakleg kontrollert gjennom oppfølging av risikoeksposering i handelsporteføljene med rammer fastsett av styret, og løpande analysar av uteståande posisjonar. Rammene for eksposeringar er nedfelt i overordna dokument "retningslinjer for handsaming av marknadsrisiko".

Sparebanken Volda Ørsta sin risikoeksposering mot m.a. renterisiko, valutaeksposering og handel med verdipapir er regulert gjennom egne retningslinjer. Konsernets generelle eksposering mot marknadsrisiko er moderat. Det vert ikkje berekna kapitalbehov for marknadsrisiko i den regulatoriske kapitaldekningsberekninga.

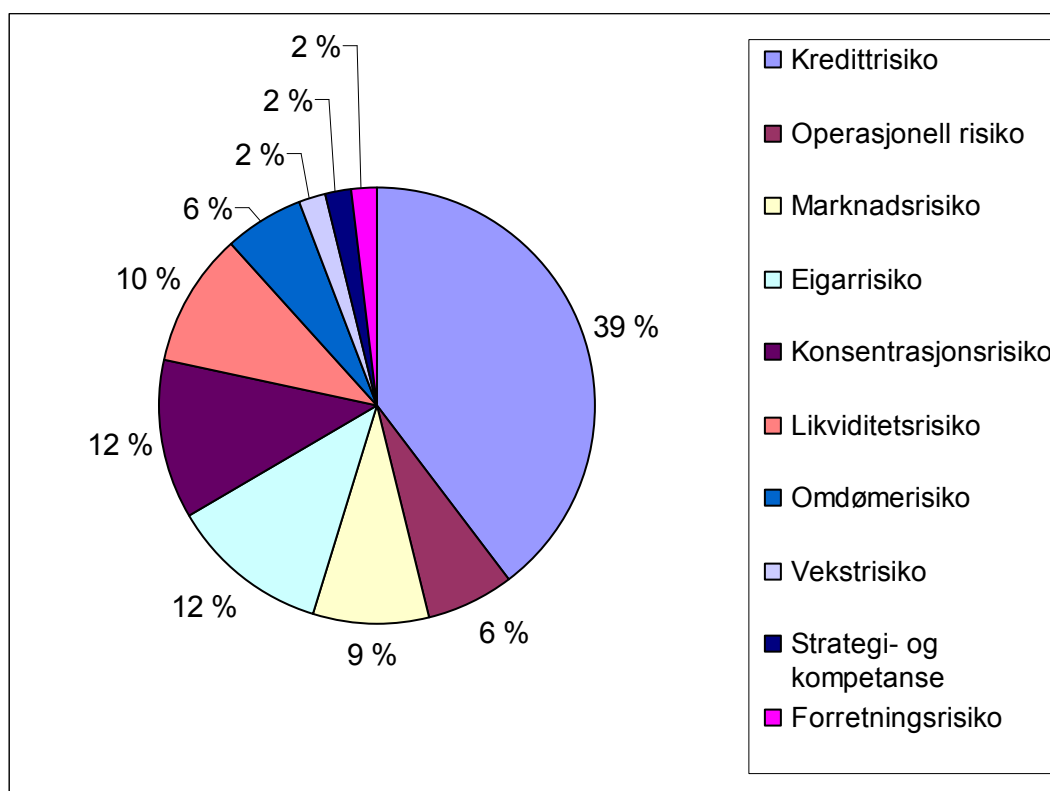
VURDERING AV KAPITALBEHOV (PILAR 2)

4.1 Oppsummering

Økonomisk kapital seier noko om kor mykje kapital konsernet meiner det treng for å dekkje den faktiske risikoen konsernet har påteke seg.

Det er lagt til grunn statistiske metodar for berekning av økonomisk kapital, men enkelte av risikotypane forutset likevel bruk av kvalitative vurderingar. Hovuddelen av bankens berekna risiko er knytt til kredittområdet, der banken støtter seg på analyseverktøyet PorTo i utrekingane.

I diagrammet nedanfor vises fordelinga av økonomisk kapital på dei ulike risikogrubbene med utgangspunkt i risikoeksponering pr 31.12.08.:



Totalt behov for økonomisk kapital pr 31.12.08 er berekna til **284 mill. kroner** før diversifiseringseffekter. Når ein tek omsyn til diversifiseringseffektar mellom risikogrubbene, er behovet for økonomisk kapital berekna til **270 mill. kroner**. Diversifiseringseffekten viser den risikoreducerande effekten konsernet oppnår ved å arbeide innan fleire risikoområde som ikkje kan påreknast å medføre uventa tap på same tid. Samanlikna med 2007 var berekna kapitalbehov **360 mill. kroner** før diversifiseringseffektar **og 306 mill. kroner** etter frådrag for denne effekten. Prosentatsen for diversifisering er per 31.12.08 satt til 5% mot 15% per 31.12.07. Bakgrunnen for denne reduksjonen er Kredittilsynet sitt signal til banknæringa om stor skepsis til store frådragspostar for diversifisering.

Total buffer etter frådrag for kjernekapital og resultat er per 31.12.08 **191 mill. kroner**. I prosent utgjør dette 71 % mot 43 % per 31.12.07. Hovudårsaka til den auka bufferen er at berekninga for 2008 er gjennomført i tråd med nytt kapitalvektingsregelverk. Bankens store andel av lån til personkundemarknaden med pant i bustad slår positivt ut. I tillegg har KfK gjort systemmessige tilpasningar på modellen som bereknar kapital for kredittrisiko. Noverande kapitaldekning viser ein solid og tilfredsstillande buffer vurdert opp mot behovet for risikojustert kapital.

4.2 Kredittrisiko

Konsernet bruker i all hovudsak dei same modellane og tilnærmingar ved berekning av økonomisk kapital som ved berekna av minimumskrav til ansvarleg kapital. Det er imidlertid nokre ulikskapar. Kredittrisikoen er kapitalbehovsvurdert med utgangspunkt i Sparebank1 alliansens modell for berekning av sjansen for misleghald, forventa tap, tap gitt misleghald og uventa tap.

Tapsberekninga i PorTo vert vurdert til å vere den beste tilgjengelege modelltilnærminga for å rekne ut kapitalbehovet til dekning av bankens kredittrisiko.

Konsernet fastsetter realisasjonsverdiane ut i frå omsetningsverdiane og bruker reduksjonsverdiane i Appendiks 1/SpareBank 1 Kreditt. I dei tilfella det ikkje ligg føre relevante omsetningsverdiar vert trygdene fastsett skjønsmessig på bakgrunn av eigne vurderingar og erfaringar. Trygda skal i slike tilfeller basere seg på sannsynlege realisasjonsverdiar ved konkurs/tvangssal.

Konsentrasjonsrisiko definerast som den risiko som oppstår ved å konsentrere eksponeringa mot bransje, geografisk område og størrelse/volum på kundar. Det er m.a. teke omsyn til konsentrasjonsrisiko for størrelse i berekninga av økonomisk kapital ved at det er berekna eit skjønsmessig påslag med 50% på uventa tap på eit utval av store engasjement på bedriftsmarknaden (engasjement større enn 2% av ansvarleg kapital).

Vi viser til avsnittet om rekneskapsprinsipp i årsrapporten, samt note 8 og 10 i årsrekneskapan for 2008 som m.a. gir informasjon om definisjon av misleghald og metodar for fastsettsetjing av verdiendring/nedskrivingsoversikt.

4.3 Marknadsrisiko

Marknadsrisiko oppstår i all hovudsak frå bankens investeringar i obligasjonar, sertifikat og aksjar, i tillegg avtalar på renteinstrument/swapavtalar som følgje av aktivitetar som vert utført for å støtte under bankdrifta. Risikoområdet kan delast i tre delar: rente, valuta, aksjar/kursrisiko. Det er lagt til grunn eit verdifall på 20% på omløpsaksjar og 30-40% på anleggsaksjar. Vi viser til note 13 som spesifiserer aksjeinvesteringar av langsiktig og/eller strategisk karakter. Alle desse aksjane er bokført til kjøpsverdi. Selskap knytt til SpareBank 1 Gruppen vert vurdert under eigarrisiko.

Renterisiko er omhandla i eit eige pkt. Banken har ikkje vesentleg eksponering i valuta og det er såleis ikkje berekna kapitalkrav knytt til valuta.

4.4 Operasjonell risiko

Kapital for operasjonell risiko inngår i konsernets prosess for vurdering av økonomisk kapital etter pilar 2. Kapitalbehovet er berekna med utgangspunkt i basismetoden.

4.5 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko som følgje av ein eller fleire hendingar som gjer at banken får problem med å refinansiere balansepostar knytt til innlån. Banken handsamar problemstillingar knytt til dette risikoområdet i policydokumentet "Retningsliner for funding og likviditet". Dette dokumentet skildrar prosedyrar for gitte situasjonar, og der er satt rammer for dei ulike finansieringsgruppene. Ved berekning av denne risikoen har banken lagt til grunn ein auke i pris ved refinansiering ved fundingforfall dei nærmaste 18 månadene, med 2,0 %. Vidare er det gjort eit ekstra påslag på 1% for å behalde innskot over garantigrensa. Ved evt. hastesal av obligasjonsportefølja er det pårekna eit kurstap på 5%. I berekninga er det også omsyn teke om banken må stille likviditet for 10 % av garantiportefølja med ein rentekostnad på 5 %.

4.6 Andre risiki

Eigarrisiko

I berekninga av eigarrisiko har vi definert vår eigardel i SpareBank1 Gruppen (1,08 %), Sparebank1 Boligkreditt (1,28 %) og Eiendomsmegler1 (5,4 %). Berekna økonomisk kapital er basert på det totale kapitalbehovet i det einskilde selskap sett i forhold til vår eigardel, og vekta med 100 %.

Renterisiko

Renterisikoen i balansen er vurdert under eit scenario med 2% endring i marknadsrenta og vert berekna tilnærma på alle balansepostar på restløpetider. Alle postar i og utanfor balanse er inkludert i denne utrekninga. Renterisikoen vert berekna kvartalsvis.

Vekstrisiko

Banken budsjetterer med ein vekst på 7 % i 2009, og det er gjort eit påslag på dette i berekninga av kapitalbehov. Ein føresetnad er at veksten er noe sterkare i den beste delen av risikoklassene enn eksisterande portefølje. Uventa tap aukar med denne forventta auka i berekningsgrunnlaget, og leggst til den risikjusterte kapitalen. I berekninga er det teke utgangspunkt i volum utlån inkl. off balance postar som garantiar, ikkje belasta kredittar m.m.

Omdømerisiko

Anslag for vurdering av kapitalkrav kan best knytast mot den mest flyktige delen av bankens balanse – innskota. Ein kan anta at eit svekka omdømme kan føre med seg at kundar med innskot flyktar, og med bakgrunn i dette vert det berekna eit kapitalpåslag på 0,5% av alle innskota.

5. SAMANLIKNING AV REGULATORISK OG ØKONOMISK KAPITALBEHOV

Nedanfor er det gjort en samanlikning mellom minimumskrav til ansvarleg kapital (pilar 1) og behovet for økonomisk kapital (pilar 2).

ICAAP-beregning	PILAR 1	PILAR 2
Risikogruppe	2008	2008
Kreditrisiko	246.148.000	113.103.021
Marknadsrisiko	0	18.974.700
Operasjonell risiko	17.585.000	17.585.150
Konsentrasjonsrisiko bransje		2.534.632
Konsentrasjonsrisiko kreditt store eng.		21.201.915
Konsentrasjonsrisiko geografi		0
Konjunkturbuffer kreditt		9.806.315
Renterisiko		5.566.167
Renterisiko pensjonsordning		0
Valutarisiko		0
Likviditetsrisiko		28.610.000
Forretningsrisiko		5.678.635
Eigarrisiko		33.941.809
Omdømmerisiko		16.047.130
Eigedomspriserisiko		0
Strategi- og kompetanserisiko		5.760.000
Vekstrisiko (12 mnd)		5.336.609
Sum risikojustert kapital før diversifisering	263.733.000	284.146.082
Diversifiseringseffekter (5 %)		14.207.304
Sum risikojustert kapital etter diversifiseringseffekter	263.733.000	269.938.778
Kjernekapital inkl. årets resultat	460.968.000	460.968.000
Sum buffer etter kjernekapital og resultat	197.235.000	191.029.222
Tilleggskapital		0
Sum buffer totalt	197.235.000	191.029.222
Total sikkerhetsbuffer i prosent av risikojustert kapital	75 %	71 %

Oppsummering

Av beregningane går det fram at banken har ein relativt stabil og god kapitaldekning uavhengig av berekningsmåte. Kredittrisikoen i pilar 2 utgjør over 39 % av den totale risikojusterte kapitalen og er såleis den vesentlegaste risikofaktoren i banken. Det berekna økonomiske kapitalbehovet viser at banken har ein tilfredsstillande sikkerhetsbuffer ut i frå valt risikonivå.