

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

31. desember 2020 Tysnes Sparebank

INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Konsolidering	2
3. Kapitalkrav	2
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
3.2 Bufferkrav	4
3.3 Uvektet kjernekapitalandel	5
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	9
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5. Egenkapitalposisjoner	10
6. Renterisiko	11
7. Styring og kontroll av risiko	11
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP	11
7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer	12
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	16

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2020 med mindre annet fremgår.

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

Alle tall er oppgitt i tusen dersom ikke annet er oppgitt.

2. KONSOLIDERING

Banken har ingen eierandeler som medfører rapportering av konsolidert kapitaldekning.

Banken har eierandeler hvor deler av investeringen er fratrasket i bankens ansvarlige kapital. Dette gjelder i hovedsak aksjer tilknyttet Eika Alliansen, mindre plasseringer i finansinstitusjoner og medlemsinnskudd i Kredittforeningen for Sparebanker (KFS). Tabellen viser oversikt over de vesentligste plasseringene som fører til fratrekk i ansvarlig kapital.

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS	46.165	7.442	0,19 %	0,19 %	Oslo	Forsikring, finansiering, forvaltning, investering og eiendomsmegling
Eika Boligkreditt AS	15.401.186	66.017	1,26 %	1,26 %	Oslo	Boligfinansiering
Eika VBB AS	618	2.446	0,57 %	0,57 %	Oslo	Eier aksjer i VBB AS og ivareta Eika Alliansen sin interesser
Eiendoms-kreditt AS	16.000	1.655	0,52 %	0,52 %	Bergen	Finans

Sammen med Jernbanepersonalets Bank og Forsikring er det etablert et felles holdingselskap som eier Aktiv – selskapene i Bergen samt Aktiv Sunnhordland AS. Bankens eierandel i Aktiv Holding AS er 45,5 %. Med en eierandel på over 10 % defineres investeringen som vesentlig og vekter 250% i beregningsgrunnlaget for kredittrisiko og selskapet bokføres som tilknyttet selskap.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellen på neste side viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag. Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidende grupper. Tysnes Sparebank eier 0,19 % i Eika Gruppen AS og 1,26 % i Eika Boligkreditt AS og konsolideres forholdsmessig med de eierandelene.

Pilar III
Tysnes Sparebank

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
	2020	2019	2020
Opptjent egenkapital	169.240	159.123	124.009
Overkursfond	319	319	50.961
Utjevningsfond	20.229	7.317	-
Annen egenkapital	466	466	8.061
Egenkapitalbevis/Aksjekapital	151.448	151.448	167.362
Gavefond	205	205	-
Fond for urealiserte gevinster	7.540	-	-
Sum egenkapital	349.447	318.878	350.392
Fradrag i ren kjernekapital	-51.673	-40.450	-3.714
Ren kjernekapital	297.773	278.428	346.678
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	27.403
Sum kjernekapital	317.773	298.428	374.081
Tilleggskapital - ansvarlig lån	30.000	30.000	39.336
Netto ansvarleg kapital	347.773	328.428	413.418
<i>Eksponeringskategori (vektet verdi)</i>			
Stater	-	-	7
Lokale og regionale myndigheter	28.693	3.820	39.695
Institusjoner	11.294	144	35.542
Foretak	153.093	223.017	155.079
Massemarked	-	-	3.845
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	897.222	901.605	1.285.598
Forfalte engasjementer	158.624	70.761	158.732
Høyrisiko-engasjementer	96.959	9.970	96.959
Obligasjoner med fortrinnsrett	10.280	18.191	19.664
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.513	8.004	4.513
Andeler i verdipapirfond	-	-	186
Egenkapitalposisjoner	43.287	44.466	25.942
Øvrige engasjement	78.585	67.215	79.877
CVA-tillegg	-	-	27.925
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.482.549	1.347.193	1.933.564
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	137.786	121.265	143.466
Sum beregningsgrunnlag	1.620.335	1.468.458	2.077.030
Banken			
	2020	2019	
Kapitaldekning i %	21,46 %	22,37 %	
Kjernekapitaldekning	19,61 %	20,32 %	
Ren kjernekapitaldekning i %	18,38 %	18,96 %	
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,67 %	10,69 %	
Konsolidering av samarbeidende grupper			
	2020	2019	
Ren kjernekapital	346.678	316.326	
Kjernekapital	374.081	343.012	
Ansvarlig kapital	413.418	381.444	
Beregningsgrunnlag	2.077.030	1.839.432	
Kapitaldekning i %	19,90 %	20,74 %	
Kjernekapitaldekning	18,01 %	18,65 %	
Ren kjernekapitaldekning i %	16,69 %	17,20 %	
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,48 %	8,61 %	

På slutten av året kom Finanstilsynet med rundskriv 5/2020 som omtaler hvilke engasjementer som skal klassifiseres som høyrisiko og ha en risikovekt på 150 prosent etter standardmetoden for kredittrisiko. Dette gjelder engasjementer innenfor eiendomsutvikling. Banken har ved årsskiftet brukt Eika sine utarbeidede prinsipper for vurdering av høyrisiko engasjement ved gjennomgang av bankens utlånsportefølje knyttet til

eiendomsutvikling. Det er spesielt de eiendomsprosjektene som ikke har forhåndssalg som skal vektes 150 prosent.

Banken fikk i andre kvartal 2020 et pilar-2 krav på 3,5 prosent fra Finanstilsynet. Pilar-2 kravet skal dekkes av ren kjernekapital og kravet var gjeldende fra tredje kvartal 2020. Banken har et kapitalmål på 15,5 % for ren kjernekapitaldekning.

Utover bankens årlige interne kapitalvurderingsprosess (ICAAP) vurderer styret soliditeten fortløpende.

Egenkapitalbevis

Banken styrket soliditeten i 2015 med en emisjon på 35 millioner kroner. I 2016 gjennomførte banken en rettet emisjon på 35 millioner kroner med påfølgende reparasjonsemisjon der det kom inn 5,5 millioner kroner, totalt 40,5 millioner kroner. I 2017 gjennomførte banken en garantert rettet emisjon med netto innbetalt emisjonsproveny på 33,3 millioner kroner. For å styrke bankens soliditet ytterligere ble det gjennomført en garantert fortrinnsrettsemisjon våren 2019 som tilførte banken 42,9 millioner kroner i ny kapital. Banken har en egenbeholdning på 2.900 egenkapitalbevis pr. 31.12.2020.

Fondsobligasjon

Banken har en evigvarende fondsobligasjon pålydende 20 MNOK. Rentemarginen på fondsobligasjonen er 4,50 prosentpoeng over 3 måneders NIBOR.

Ansvarlig lån

Banken utstedte et ansvarlig obligasjonslån 04.10.2017 pålydende 30 MNOK med forfall 04.10.2027. Banken kan, etter samtykke fra Finanstilsynet; benytte sin rett til å innfri lånet til kurs 100 prosent første gang 04.10.2022 (call) og deretter kvartalsvis på hver rentebetingelsesdato. Det foreligger også regulatorisk innløsningsrett (regulatorisk call). Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital, har banken rett til å innløse utestående obligasjoner til 100 prosent pålydende. Det ansvarlige lånet forrentes med grunnlag i 3 mnd NIBOR + 2,30 prosentpoeng.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på 105,3 MNOK:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	40.508
Motsyklisk buffer (2,50 %)	16.203
Systemrisikobuffer (3,00 %)	48.610
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	105.322
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	72.915
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	119.537

Banken har 194,5 MNOK i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	12.664
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	55.187
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	11.113
Øvrige eiendeler	2.950.721
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-51.673
Totalt eksponeringsbeløp	2.978.012
Kapital	
Kjernekapital	317.773
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	10,67 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et engasjement anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når overtrekk på rammekreditter er eldre enn 90 dager.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er modellbasert.

Dersom kredittrisikoen øker ytterligere og det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes på individuell basis.

Banken bruker en PD-modell, som er utviklet av Eika. PD modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdsannsynlighet for de neste 12 måneder (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Ved beregning av misligholdsannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en

migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder. Estimat for tap ved mislighold (LGD) er basert på historiske tap i alle Eika-banker.

Covid 19-situasjonen førte til en vesentlig og rask endring i kredittrisikoen for bankens utlånsportefølje i første halvår 2020. Det var betydelig usikkerhet rundt estimer som førte til behov for å gjøre en justering på porteføljenivå for forventet tap. Nedskrivingsmodellene blir årlig validert og rekalkulert ved behov.

Personmarkedet er mindre utsatt for tap. Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført ifm. Covid19-situasjonen f.eks. for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap. Frem til tredje kvartal 2020 vurderte banken likevel at det var risiko for økte tap også i personmarkedet og det ble beregnet tilleggsnedskrivinger på 1 MNOK. Valideringen av Eika sin nedskrivingsmodell før årsskiftet har redusert behovet for tilleggsavsetning utover det som er beregnet i nedskrivingsmodellen og det er ikke ført ekstra avsetning på personkunder ifm. Covid-19 situasjonen ved årsslutt.

Når det gjelder bankens bedriftsengasjementsportefølje er det også ved årsskiftet nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningene av nedskrivinger på utlån. Norge er igjen inne i en kritisk fase i forhold til nye virusvarianter og antall smittede. Dette øker faren for nye nedstengninger og lite økonomisk aktivitet. De modellberegnete nedskrivingene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken fortsatt er i. Banken har derfor beregnet nedskrivinger i steg 1 og steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatt de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av Covid19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. Bransjer som i liten grad er påvirket (lav risiko). Eksponering: 48 MNOK
2. Bransjer som i mindre grad er påvirket (lav til medium risiko). Eksponering: 6 MNOK
3. Bransjer som i middels grad er påvirket (medium risiko). Eksponering: 314 MNOK
4. Bransjer som i betydelig grad er påvirket (medium til høy risiko). Eksponering: 169 MNOK
5. Bransjer som i høy grad er påvirket (høy risiko). Eksponering: 37 MNOK

Hver grad av risiko (1–5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Justeringsfaktorene er satt for å gi relevante og meningsfulle tap. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje blir multiplisert med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivingsbeløpene etter risiko og eksponering blir deretter lagt til de modellberegnete nedskrivingene pr. bransje.

I bankens markedsområde, som primært er Sunnhordlandskommunene, er næringslivet per dato relativt sett mindre påvirket enn andre steder i landet. Justeringsfaktoren er foreslått økt fra 4 til 6 prosent for sektorer definert med høy risiko. Banken har vurdert å beholde faktoren uendret på 4 prosent. Reiseliv, bygg- og anlegg og eiendomsbransjen er påvirket av situasjonen. Men i kombinasjon med offentlige støttetiltak har de fleste bedriftene evnet å tilpasse seg den nye situasjonen.

Næringseiendommer i regionen har fremdeles godt belegg av leietakere. Historisk har svingninger i den norske økonomien i mindre grad påvirket eiendomspriser i vår region. Det gjelder både for boliger og for næringsbygg. Per dato har håndverkere hektiske tider. Årsaken er mest sannsynlig at mange personer velger å ha ferien hjemme i Norge, og mange pusser opp boligene og fritidseiendommer og gjør mindre investeringer. Det gjør at de små og mellomstore bedriftene fremdeles har god omsetning. Det er derfor ikke avsett ekstra for bygg- og anleggsbransjen i forbindelse med koronasituasjonen ved årsskiftet.

Ut fra en totalvurdering har banken avsatt de beregnede nedskrivingsbeløpene for bransjer som er vurdert påvirket betydelig og i høy grad av Covid19-situasjonen med unntak av bygg- og anleggsbransjen.

Nedskrivninger på utlån til bedriftsmarkedet har dermed økt med 2 MNOK sammenlignet med hva som er beregnet i nedskrivingsmodellen ved årsskiftet.

4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter individuelle nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Lønnstakere o.l.	1.864.097	89.964	11.113	1.965.174
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	32.568	4.038	85	36.691
Industriproduksjon	22.607	7.066	3.249	32.922
Bygg og anlegg	126.594	16.134	6.067	148.794
Varehandel, hotell/restaurant	26.474	5.771	2.688	34.933
Transport, lagring	22.922	2.583	1.537	27.042
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	331.827	11.372	2.311	345.509
Sosial og privat tjenesteyting	47.945	4.606	406	52.956
Sum	2.475.034	141.532	27.456	2.644.021
Tysnes Kommune	710.655	68.389	17.328	796.372
Sunnhordland ellers	908.687	29.613	3.053	941.353
Vestlandet ellers	736.691	28.791	2.863	768.345
Norge ellers	119.001	14.739	4.212	137.951
Gjennomsnitt²	2.414.876	145.460	25.817	2.586.153

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	35.146	39.283	190.437	574.393	1.527.871	107.904	2.475.034
Ubenyttede rammer	-	-	67.794	-	73.737	-	141.532
Garantier	-	-	-	26.731	725	-	27.456
Sum	35.146	39.283	258.231	601.123	1.602.333	107.904	2.644.021

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger	Resultatførte nedskrivninger siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Lønnstakere o.l.	15.514	3.702	4.760	50	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	7.251	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	28.304	12.847	4.150	4.700	-	-
Transport, lagring	669	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	61.793	-	5.750	1.200	-	-
Sum	113.531	16.549	14.660	5.950	-	-

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.	1.399	7.144	5.710
<i>Overføringer mellom steg:</i>			
Overføringer til steg 1	143	-664	-
Overføringer til steg 2	-156	1.520	-
Overføringer til steg 3	-181	-2.750	10.364
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	188	24	1.030
Utlån som er fraregnet i perioden	-241	-1.598	-2.727
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-101	587	247
Andre justeringer	2.310	1.157	36
Tapsavsetninger pr. 31.12.	3.361	5.420	14.660

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.	147	157	-
<i>Overføringer mellom steg:</i>			
Overføringer til steg 1	2	-6	-
Overføringer til steg 2	-11	92	-
Overføringer til steg 3	-5	-17	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	71	9	-
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-57	-89	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-51	17	-
Andre justeringer	12	83	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	108	246	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)	Utlån, garantier og kreditter
Periodens endring i steg 3 på utlån	5.950
Periodens endring i steg 1 og steg 2 på garantier	12
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-151
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	2.212
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	360
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-393
Periodens tapskostnader	7.990

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating. Offisiell rating vil i liten grad være aktuelt for bankens lånekunder, men kan være aktuelt for utstedere av verdipapirer banken plasserer i. I så fall er det rating fra Standard & Poor's, Moody's og/eller Fitch som er aktuelle.

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før og etter at det er tatt hensyn til sikkerheter samt engasjementsbeløp som er fratrasket den ansvarlige kapitalen.

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	69.384	77.914	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommune)	143.464	144.245	-	-	-	-
Institusjoner	54.443	55.064	-	-	-	-
Foretak	238.576	224.037	-	-	-	4 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.137.853	2.132.979	-	-	93 %	-
Forfalte engasjementer	125.478	114.543	-	-	15 %	-
Høyrisiko-engasjementer	69.551	67.130	-	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	102.798	102.798	-	102.798	-	-
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ris	22.565	22.565	-	22.565	-	-
Egenkapitalposisjoner	38.412	38.412	51.291	-	-	-
Øvrige engasjementer	109.860	107.441	-	-	-	-
Sum	3.112.384	3.087.127	51.291	125.363		

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp før sikkerheter.

Hovedtyper av pant som benyttes for kapitaldekningsformål er pant i bolig og fritidseiendom. Garantier har i liten grad betydning for kapitaldekningen. I noen tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter. Banken benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Verdivurderingen skal dokumenteres og oppdateres ved hver lånesak eller vesentlige endringer i markedet, og minst hvert tredje år. Verdivurdering av boligeiendommer i velfungerende markeder vaskes hvert kvartal mot Eiendomsverdi. Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP.

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2020 er ingen eiendeler stilt som sikkerhet.

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	298.784	-	160.054	298.784	160.054
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	102.798	-	102.798	102.798	102.798
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	143.464	-	57.256	143.464	57.256
herav: utstedt av finansielle foretak	52.522	-	-	52.522	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-	-

	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter			Nominell verdi av mottatte sikkerheter
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		
Mottatte sikkerheter				
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	-	-	-	8.852
Andre mottatte sikkerheter	-	-	-	3.730.276
Sum				3.739.128

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har ingen derivatkontrakter per 31.12.2020.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer (anleggsaksjer), er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Egenkapitalinstrumenter som ikke er strategiske investeringer (omløpskasjer) er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (FVTPL).

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Banken har inngått forvalter avtale med Eika Kapitalforvaltning AS for plassering av overskuddslikviditet og porteføljen blir vurdert til markedsverdi.

Matrisen under viser egenkapitalposisjoner fordelt etter om de holdes for gevinstformål eller strategisk formål. Matrisen viser også type verdipapir og bokført verdi, virkelig verdi, realisert gevinst/tap siste år og hvor mye av dette som er medregnet i hhv kjernekapital og tilleggskapital.

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler - gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	304.947	304.947	-239	296	296	-
Aksjer og andeler - strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
- andre aksjer og andeler	77.390	77.390	96	2.131	2.131	-

¹ "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld/egenkapital. Banken vil ikke kunne gjennomføre renteendringer parallelt for alle balanseposter. Tysnes Sparebank har identifisert følgende kilder til renterisiko:

- Utlån/innskudd til/fra kunde
- Utlån til andre banker
- Lån og innskudd fra andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapir/verdipapirgjeld

Banken skal ihht vedtatte policyer kun påta seg begrenset renterisiko og renterisikoen blir rapportert til styret kvartalsvis. Banken har ingen fastrenteinnskuddsprodukt per 31.12.2020. Fastrentelån formidles gjennom Eika Boligkreditt AS og all funding er flytende.

Bankens renterisiko er 0,4 MNOK per 31.12.2020 og er godt innenfor bankens rammeverk pr. 31.12.2020.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Denne kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, og dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må vurdere kapitalbehovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttende strategiske endringer m.v.

Fremtidige tap kan deles inn i forventede tap og uventede tap. Forventede tap kan betraktes som en driftskostnad og forutsettes dekket over den løpende driften. Den løpende driften kan også betraktes som et førstelinje-forsvar mot uventede tap. I kapitalbehovsvurderingen er det imidlertid lagt til grunn at uventede tap ikke dekkes over driften, men skal dekkes av kapital. Kapitalbehovsvurderingen innebærer følgelig at banken beregner hvor mye kapital som trengs for å dekke opp for fremtidige uventede tap.

Disse beregningene gjøres på ulike måter for ulike risikoer, og er basert på ulike forutsetninger. Det er en implisitt forutsetning om at det ikke beregnes kapital som dekker alle tenkelige tapsutfall. Det er imidlertid benyttet konservative forutsetninger i beregningene.

Ved beregning av samlet kapitalbehov (for alle risikoene) kan det argumenteres for at de ulike risikoene ikke vil materialisere seg samtidig, og at det derfor eksisterer diversifikasjonseffekter som innebærer at det samlede kapitalbehovet er lavere enn summen av kapitalbehovet for de enkelte risikoene. Banken har imidlertid valgt å legge en konservativ tilnærming til grunn, og ser derfor bort fra slike effekter.

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på

enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

I fastsettingen av bankens minimumskrav til ren kjernekapital, netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital inngår bankens internt beregnede kapitalbehov, men banken gjør i tillegg en vurdering av forventninger og krav fra bankens omgivelser. Bankens overordnede risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid vil være høyere enn bankens internt beregnede kapitalbehov. Det er etablert et sett av handlingsregler hvor det kommer frem hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivå av faktisk kapital.

Bankens minimumskrav til ren kjernekapital, netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital og overordnede retningslinjer for kapitalbehovsvurderingen er vedtatt av bankens styre. ICAAP prosessen er en naturlig del av bankens risikostyringsprosess. Banksjef og Risk manager gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og legger dette frem for styret. En slik gjennomgang skal gjennomføres regelmessig og minst årlig. Prosessen skal være gjenstand for uavhengig vurdering minst årlig og bankens bruker ekstern revisor i kvalitetssikringen av arbeidet.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for bla følgende risikoer:

- Kredittrisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Markedsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko
- Omdømmerisiko
- Eiendomsrisiko
- Forretningsmessig risiko
- Strategisk risiko

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoer gjøres ved hjelp av ulike metoder.

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultatet man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under et kritisk nivå.

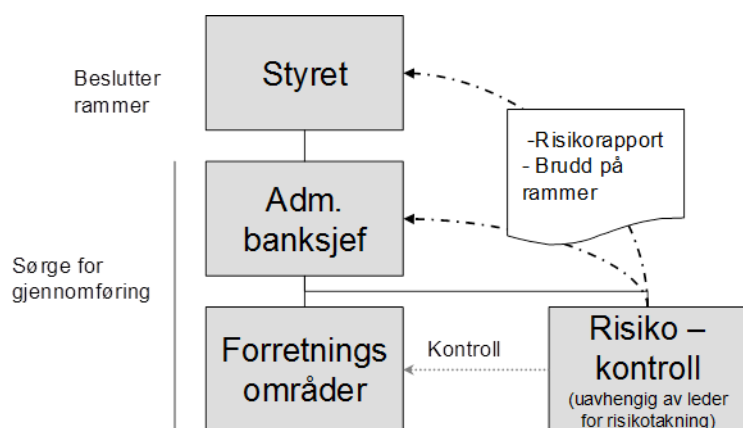
7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoer

God risikostyring er en viktig forutsetning for at bankens skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret skal sikre at banken har en forsvarlig risikostyring, herunder god internkontroll for banken som helhet og de enkelte vesentlige forretningsområder. I dette ligger også beslutning om bankens risikoprofil og risikotoleranse for de ulike risikotypene. Styret skal motta periodisk rapportering fra administrasjonen om forhold relatert til bankens finansielle stilling, samt utvikling og status i bankens risikoeksponering.

Administrerende banksjef har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet. Risk Manager kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til adm. banksjef og styret.

Rollefordelingen er illustrert i figuren nedenfor.



Policy for virksomhets – og risikostyringen gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

I tillegg til policy for virksomhets – og risikostyring har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder bankens kreditt, markeds – og likviditetsrisiko. Operasjonell risiko er beskrevet i et eget policydokument, som også må ses i sammenheng med de øvrige risikotyper. Banken har ikke etablert egne policydokumenter for risiko knyttet til strategiske beslutninger, forretningsmessige forhold og bankens omdømme. Disse risikoene er likevel hensyntatt ved vurdering av bankens kapitalbehov i ICAAP-prosessen.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at sikkerheter banken besitter ikke dekker utestående krav ved en realisasjon. Kredittrisiko omfatter også tapsrisikoen knyttet til garantier til kunder om å oppfylle forpliktelsene sine.

Kredittrisiko er det største risikoområdet i Tysnes Sparebank, og er under kontinuerlig overvåking. Bankens sin styring av kredittrisiko tar utgangspunkt i policy for kredittrisiko. Styret har satt et mål om lav/moderat risiko i utlåns – og kredittporteføljen. Banken har etablert rammer som er knyttet opp til vedtatt risikotoleranse. Rammeverk for kredittrisiko overvåkes månedlig og rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner, retningslinjer og en sterk intern kredittkultur som er viktig å ha når banken skal vokse videre. Banken har etablert en moderat risikobasert fullmaktstruktur ved innvilgelse av lån og kreditter. Det er etablert et rådgivende kredittutvalg for personmarkedsengasjement bestående av banksjef, Risk manager, senior kunderådgiver og PM leder. Det er klart definert hvilke saker som skal behandles av kredittutvalget i bankens fullmakter. Kredittutvalget gir tilrådning på kredittsaker til beslutningstaker. Det samme gjelder for lån til bedriftsmarkedet. I utvalget for BM-kreditt deltar bankjef, Risk manager og leder BM.

Bankens risikoklassifiseringssystem er et godt verktøy for oppfølging av risiko både på kundenivå og aggregert for hele utlånsporteføljen. Det er to hovedmodeller for risikoklassifiseringssystemet, en for personmarkedet og en for bedriftsmarkedet. Begge modellene er sannsynlighetsbasert og tar hensyn til både interne og eksterne data. For å styre bankens risiko er det satt rammer for samlet engasjement innenfor ulike risikogrupper. Risikoklassene er utgangspunkt for bankens fullmakts struktur.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risiko for tap utover «normal» kredittrisiko som skyldes konsentrasjon på bransje, størrelse og geografi. I tilfeller hvor det avdekkes konsentrasjonsrisiko kommer denne i tillegg til risiko beregnet i den ordinære kredittrisikoberegningen.

Finanstilsynet har definert hva som regnes som et stort engasjement. Styret har definert store engasjement i Tysnes Sparebank lavere enn Finanstilsynets krav. Banken har få store engasjement og engasjementene blir fulgt tett opp og rapportert til styret kvartalsvis. Styret har fastsatt maks eksponeringsrammer mot en enkelt bransje. Vekst strategien innen bedriftsmarkedet er at nye kunder skal være i Tysnes kommune og omkringliggende kommuner. Dette er kjente markeder som ikke endrer risikobildet vesentlig.

Når det gjelder privatmarkedet har innbyggere på Tysnes store arbeidsmarkeder både i sør og nord med gode kommunikasjonsmuligheter for pendling. Dette gjør at kundene ikke er så sårbare for å miste inntekt dersom lokale arbeidsplasser skulle forsvinne.

Banken vil sitte igjen med konsentrasjonsrisiko i form av geografisk konsentrasjon, dvs risiko som følge av begrenset geografisk spredning i porteføljen. Tysnes Sparebank skal være en lokal sparebank for Sunnhordlandsområdet og kredittgivingen er basert på «kirketårnprinsippet» hvor god kjennskap til kunden står sentralt.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstrakostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

I en liten bank som Tysnes Sparebank er det viktig å være opptatt av likviditetsrisiko. Styret godkjenner årlig policyen for likviditetsrisiko, samt at stresstester og beredskapsplaner blir benyttet som grunnlag i dette arbeidet. Likviditeten er avhengig av bankens balansestruktur, likviditeten i pengemarkedet og bankens kredittverdighet. Det er blant annet utarbeidet rammer for bankens balansestruktur, forfallsstruktur, størrelse på innskudd og løpende likviditetsbeholdning. Ettersom banken er avhengig av tillit fra våre innskytere, er det, slik styret ser det, viktig å ha en lav/moderat likviditetsrisiko. Styret har fokus på å følge opp likviditetsrisikoen i forhold til de retningslinjer som er fastlagt. Rammeverk for likviditetsrisiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport. Det er satt opp interne krav som utløser aktivitet visst verdiene blir for lave.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos menneske og i system eller eksterne hendelser.

Bankens operasjonelle risiko styres ihht Policy for operasjonell risiko og tilhørende rammeverk. Risikoen blir fulgt opp av interne kontrolltiltak, systemrapporter og revisjonshandlinger. Risikostyringen skal til enhver tid være tilpasset bankens valgte ambisjonsnivå. Rammeverk for operasjonell risiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap i markedsverdier knyttet til portefølje av finansielle instrumenter som følge av endringer i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

Markedsrisiko styres ihht bankens Policy for markedsrisiko og tilhørende rammeverk. Banken skal til enhver tid ha en lav markedsrisiko, da eksponering mot markedsrisiko ikke er et kjerneområde for banken. Banken tar ikke aktivt posisjoner og markedsrisiko oppstår som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og bankens behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer.

Banken har begrenset kompetanse og ressurser innenfor dette området. Det er derfor Eika Kapitalforvaltning AS som foretar plasseringer av overskuddslikviditet innenfor bankens vedtatte policyer. Vi har tett dialog med forvalter og kvalitetsikrer at de er innenfor vedtatte rammer. Bankens forvaltningsportefølje er liten. I tillegg plasseres overskuddslikviditet i Norges Bank.

Øvrige risikoer

I tillegg til de risikoene som er beskrevet ovenfor er banken eksponert mot følgende risikoer:

- *Omdømmerisiko er risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter. Omdømmerisiko kan knyttes til egen virksomhet, til Eika alliansen og finansbransjen generelt.*
- *Strategisk risiko er risiko for uventet tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.*
- *Forretningsrisiko er risikoen for fall i forventede inntekter (budsjett og prognoser) fra ulike forretnings- eller produktsegment.*
- *Eiendomsrisiko er risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller portefølje av eiendomsinvesteringer. Eiendomspriserisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet blir dekket under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.*

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1 Utsteder	Tysnes Sparebank	Tysnes Sparebank	Tysnes Sparebank
2 Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010839947	NO0010731615	NO0010731615
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk lovgivning	Norsk lovgivning	NO0010807704
Behandling etter kapitalregelverket			
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Ren kjernekapital	Tilleggskapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Ren kjernekapital	Tilleggskapital
6 Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7 Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Egenkapitalbevis	Ansvarlig lånekapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	20 000 000 NOK	151 707 800 NOK	30 000 000 NOK
9 Instrumentets nominelle verdi	20 000 000 NOK	151 707 800 NOK	30 000 000 NOK
9a Emisjonskurs	100 000	105	100 000
9b Innlåsningskurs	100 % av pålydende	1A	100 % av pålydende
10 Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld - amortisert kost	Egenkapital	Gjeld - amortisert kost
11 Opprinnelig utstedelsesdato	21.12.2018	09.04.2015, 20.12.2016, 18.12.2017 og 08.05.2019	04.10.2017
12 Evigvarende eller tidsbegrenset	Eviqvarende	Eviqvarende	Eviqvarende
13 Opprinnelig forfallsdato	-	1A	04.10.2027
14 Innlåsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Nei	Ja
15 Dato for innlåsningsrett, eventuell betinget innlåsningsrett og innlåsningsbeløp	21.12.2023, 20 000 000 NOK	1A	04.10.2027, 30 000 000 NOK
16 Datoer for eventuell etterfølgende innlåsningsrett	Kvartalsvis call på hver rentebetaldingsdato	1A	Kvartalsvis call på hver rentebetaldingsdato
Renter/utbytte			
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende
18 Rentesats og eventuell tilknyttet referanserate	3 mnd NIBOR + 4,50 %	1A	3 mnd NIBOR + 2,30 %
19 Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei	1A	Nei
20a Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Full fleksibilitet	Pliktig
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Full fleksibilitet	Pliktig
21 Vilkår om rentetøkning eller annet incitament til innfrielse	Nei	1A	Nei
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ	Nei	1A	Nei
Konvertering/nedskrivning			
23 Konvertibel eller ikke konvertibel	Ja	1A	Nei
24 Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Obligasjonen kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til en hver gjeldende lovverk		
25 Hvis konvertibel, hel eller delvis	Konverteres i henhold til gjeldende lovverk		
26 Hvis konvertibel, konverteringskurs	Myndighetene fastsetter kurs		
27 Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Pliktig		
28 Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Annen type gjeldende kjernekapital		
29 Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Tysnes Sparebank		
30 Vilkår om nedskrivning	Ja	1A	Ja
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Hvis utstederskapitaldekning faller under de til enhver tid gjeldende minstekrav, eller under andre fastsatte minstekrav, skal Obligasjonene med tillegg av påløpte renter kunne skrives ned i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler		Finansforetaksloven §21-6 jf, beregningsforskriften § 16 nr 4
32 Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis		Finansforetaksloven §21-6 jf, beregningsforskriften § 16 nr 4
33 Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	En		Finansforetaksloven §21-6 jf, beregningsforskriften § 16 nr 4
34 Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning av Obligasjonene kan kan Utstederen skrive opp Obligasjonene og betale Obligasjonsrente i henhold til de til enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.		Finansforetaksloven §21-6 jf, beregningsforskriften § 16 nr 4
35 Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ved en eventuell avvikling av Utstederen skal Obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld Utstederen har, dog slik at Obligasjonene med renter skal, mindre annet er avtalt eller fremkommer av offentlig regulering, ha prioritet likt med annen hybridkapital og skal dekkes foran Utstederens egenkapital, herunder egenkapitalbevis	Fondsobligasjon, kolonne 1	Fondsobligasjon, kolonne 1
36 Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	Nei
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	-	-	-

Pilar III
Tysnes Sparebank

	(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		26 (1), 27, 28 og 29	IA
herav: instrumenttype 1	151.914,00		IA
herav: instrumenttype 2	-		IA
herav: instrumenttype 3	319,00		IA
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	162.298,00	26 (1) (c)	IA
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	7.540,00	26 (1) (d) og (e)	IA
3a Avsetning for generell bankrisiko	IA	26 (1) (f)	IA
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	IA		IA
5 Minoritetsinteresser	-	84	IA
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	27.376,00	26 (2)	IA
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	349.447,00	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-382,00	34 og 105	IA
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37	IA
9 Tomt felt i EØS	-		IA
10 Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	-	36 (1) (c) og 38	IA
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring	-	33 (1) (a)	IA
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)	-	36 (1) (d), 40 og 159	IA
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)	-	32 (1)	IA
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet	-	33 (1) (b) og (c)	IA
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)	-	36 (1) (e) og 41	IA
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)	-	36 (1) (f) og 42	IA
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	IA
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)	-51.292,00	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)	IA
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	IA
20 Tomt felt i EØS	IA		IA
20a Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),	-	36 (1) (k)	IA
20b herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	IA	36 (1) (k) (i) og 89 til 91	IA
20c herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b),	IA
20d herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)	-	36 (1) (k) (iii) og 379 (3)	IA
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)	IA
22 Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)	-	48 (1)	IA
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)	IA
24 Tomt felt i EØS	IA		IA
25 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)	-	36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	IA
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)	-	36 (1) (a)	IA
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)	-	36 (1) (l)	IA
26 Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum 26a og 26b	IA
26a Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap	-		IA
26b Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-		IA
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)	IA
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-51.674,00	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29 Ren kjernekapital	297.773,00	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	

		(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				
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30.000,00	62 og 63	IA
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (4) og (5)	IA
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	-	87 og 88	IA
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-		IA
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62 (c) og (d)	IA
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	30.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	-	63 (b) (i), 66 (a) og 67	IA
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68	IA
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)	-	66 (c), 69, 70 og 79	IA
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	-		IA
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	-		IA
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	IA
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	Sum rad 56a, 56b og 56c	IA
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)	IA
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-		IA
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468	IA
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	30.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	347.773,00	Sum rad 45 og rad 58	
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	-	472 (10) (b)	IA
60	Beregningsgrunnlag	1.620.335,00		
Kapitaldekning og buffere				
61	Ren kjernekapitaldekning	18,38 %	92 (2) (a)	IA
62	Kjernekapitaldekning	19,61 %	92 (2) (b)	IA
63	Kapitaldekning	21,46 %	92 (2) (c)	IA
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131	IA
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		IA
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %		IA
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		IA
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131	IA
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	7,38 %	CRD 128	IA
69	Ikke relevant etter EØS-regler	-		IA
70	Ikke relevant etter EØS-regler	-		IA
71	Ikke relevant etter EØS-regler	-		IA
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.	-	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	IA
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	IA
74	Tomt felt i EØS	-		IA
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.	-	36 (1) (c), 38 og 48	IA
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	IA
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	-	62	IA
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62	IA
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	-	62	IA
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	IA
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	IA
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	IA
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (4) og 486 (3) og (5)	IA
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	IA
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (5) og 486 (4) og (5)	IA