

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

31. desember 2021 Grong Sparebank

INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	1
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Konsolidering	2
2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv.....	2
3. Kapitalkrav	3
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2 Bufferkrav.....	4
3.3 Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1 Definisjon av misligholdte engasjemet	5
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger	5
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.....	7
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på lån og garantier.....	8
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetning på garantier	8
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål.....	10
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	10
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	12
5. Egenkapitalposisjoner.....	12
6. Renterisiko	14
7. Styring og kontroll av risiko	16
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	19

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 2021 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. Bankens har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultat siste år	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	-	0	1.914	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	-	0	-16	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	31,64	0 *		2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	-	0 *		34
Sum investering i tilknyttet selskap							11.650

2020

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultat siste år	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	-	1500	806	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	-	0	-417	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	424,00	0 n/a		2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	-	0	901	34
Sum investering i tilknyttet selskap							11.650

Selskaper regnes tilknyttede når eierandel overstiger 20 %.

Sum bokført verdi i datterselskaper og tilknyttede selskaper (hele tusen): 11.650

Datterselskaper og tilknyttede selskaper er regnskapsført etter kostmetoden.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

	2021	2020
Egenkapitalbevis	297.248	297.248
Overkursfond	971	243
Sparebankens fond	423.600	407.155
Gavefond	743	971
Uttevningssfond	73.153	37.184
Fond for urealiserte gevinster	29.195	25.755
Annen egenkapital	0	0
Sum egenkapital	824.910	768.556
Fradrag i ren kjernekapital	-175.240	-152.963
Ren kjernekapital	649.671	615.593
Fondsobligasjoner	70.000	55.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	719.671	670.593
Ansvarlig lånekapital	95.000	70.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	95.000	70.000
	0	
Netto ansvarlig kapital	814.671	740.593
	2021	2020
Eksponeeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	14.071	24.068
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	1.000	121
Foretak	127.227	264.524
Massemarked	797.647	0
Pantsikkerhet eiendom	2.098.238	2.566.548
Forfalte engasjementer	34.287	19.987
Høyrisiko engasjementer	132.287	138.268
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.251	39.815
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.701	25.147
Andeler verdipapirfond	6.415	6.399
Egenkapitalposisjoner	111.859	105.179
Øvrige engasjementer	73.504	127.608
CVA-tillegg	9	40
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.443.498	3.317.704
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	390.425	359.943
Beregningsgrunnlag	3.833.923	3.677.646
	-	
Kapitaldekning i %	21,25 %	20,14 %
Kjernekapitaldekning	18,77 %	18,23 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,95 %	16,74 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,02 %	9,23 %
	2021	2020
Ren kjernekapital	812.223	759.880
Kjernekapital	899.853	829.940

Ansvarlig kapital	1.017.174	918.918
Beregningsgrunnlag	4.959.874	4.630.217
Kapitaldekning i %	20,51 %	19,85 %
Kjernekapitaldekning	18,14 %	17,92 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,38 %	16,41 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,01 %	8,33 %

Krav til kapitaldekning er minimum ansvarlig kapital på 8 % av et nærmere definert grunnlag. Hertil har banken selv en prosess for å vurdere det samlede kapitalbehovet (ICAAP), som bygger på bankens risikoprofil.

Styret har i bankens ICAAP-prosess med utgangspunkt i 31/12-2021 satt følgende minimumskrav for bankens konsoliderte kapitaldekning:

Ren kjernekapitaldekning: 15,5 %

Kjernekapitaldekning: 17,0 %

Kapitaldekning: 19,0 %

Kapitalmålene er inkludert pilar 1, bufferkrav, bankens nåværende pilar 2-krav på 2,0 % fastsatt av Finanstilsynet konsolidert nivå, samt en intern risikobuffer på 1 % utover offentlig krav.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 249 mill:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2021 i mill kr
Bevaringsbuffer (2,5 %)	96
Systemrisikobuffer (3,0 %)	115
Motsyklisk buffer (1,0 %)	38
Kombinert bufferkrav	249

Banken har kr 650 mill i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

Finanstilsynet har i SREP fastsatt pilar 2 påslag på 2,0 %. Dette tilsvarer et påslag i kravet til ren kjernekapital på kr 77 mill.

Totalt kapitalkrav (4,5% regulatorisk, 6,5 % kombinert bufferkrav, 2,0 % pilar 2) blir på kr 498 mill. Banken har således en tilgang på ren kjernekapital ut over dette på kr 151 mill.

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. Se tall i tabellen i kapittel 3.1.

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon av misligholdte engasjemet

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden førstegangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kreditttap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Beskrivelse av PD modellen

PD-modellen i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. kapitalkravsforskriften § 10-1.

Pilar III

Grong Sparebank

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Ved beregning av misligholdssannsynlighet 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.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$$

og

$$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$$

eller

$$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$$

Beregning av LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

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	Garantier	Potensiell eksponering	Sum
Personkunder	4.565.512	28.467	201.274	4.795.252
Jordbruk, skogbruk og fiske	819.118	2.431	66.184	887.733
Industri	44.522	5.268	8.976	58.766
Bygg, anlegg	207.717	12.826	64.094	284.637
Varehandel	116.547	14.488	26.160	157.196
Transport og lagring	26.110	6.305	3.993	36.408
Eiendomsdrift og tjenesteyting	930.693	645	36.764	968.102
Annen næring	151.225	1.014	7.116	159.355
Sum netto utlån /garantier/potensiell eksp	6.861.445	71.444	414.561	7.347.450
Sentralbank og kontanter	76.175			76.175
Kredittinstitusjoner	73.503			73.503
Sum etter steg 3 nedskrivninger	7.011.123	71.444	414.561	7.497.128

Geografisk fordeling 2021	Utlån og fordringer	Garantier	Potesiell eksponering	Sum
Trøndelag	5.318.656	37.610	314.279	5.670.545
Nordland	1.169.375	5.473	87.249	1.262.097
Øvrige deler av Norge	518.624	28.361	12.499	559.484
Utland	4.468	0	534	5.002
Sum	7.011.123	71.444	414.561	7.497.128

Gjennomsnitt	Utlån og fordringer	Garantier	Potesiell eksponering	Sum
31.12.2020	6.318.652	83.926	343.056	6.745.635
31.12.2021	7.011.123	71.444	414.561	7.497.128
Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse i 2021	6.664.887	77.685	378.808	7.121.381

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

2021							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						76 175	76 175
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						73 503	73 503
Netto utlån til og fordringer på kunder	411	11 151	17 865	910 620	5 934 176	- 25 504	6 848 719
Rentebærende verdipapirer	10 035	25 057	150 535	361 057			546 683
Øvrige eiendeler						365 740	365 740
Sum finansielle eiendeler	10.446	36.208	168.400	1.271.677	5.934.176	489.914	7.910.819
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder		19 751	201 853			5 234 717	5 456 321
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			295 774	1 031 548			1 327 322
Øvrig gjeld						109 794	109 794
Ansvarlig lånekapital				95 471			95 471
Fondsobligasjonskapital som EK				70 000			70 000
Sum forpliktelser	0	19.751	497.627	1.197.019	0	5.344.511	7.058.908

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på lån og garantier

2021		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	4.569.333	-531	-1.649	-3.821	201.274	28.467	-15	-107	-4	4.792.947
Lånetilsagn							-10			
Nedskrivning EBK			-431							
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	819.268	-687	-1.409	-150	66.184	2.431	-31	-37	0	885.569
Industri	44.662	-38	-166	-140	8.976	5.268	-9	-32	-275	58.245
Bygg, anlegg	207.717	-235	-296	0	64.094	12.826	-57	-63	0	283.986
Varehandel	116.547	-74	-552	0	26.160	14.488	-22	-49	0	156.499
Transport og lagring	26.110	-21	-15	0	3.993	6.305	-1	-2	0	36.369
Eiendomsdrift og tjenesteyting	935.073	-751	-1.332	-4.380	36.764	645	-19	-2	0	965.998
Annen næring	151.225	-90	-64	0	7.116	1.014	-3	-2	0	159.196
Lånetilsagn BM							-8			
Sum	6.869.935	-2.427	-5.913	-8.491	414.561	71.444	-176	-295	-279	7.338.809

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetning på garantier

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	828	1.779	2.857	5.464
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26	-215	0	-189
Overføringer til steg 2	-42	647	0	604
Overføringer til steg 3	0	-21	15	-6
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	34	2	1.584	1.620
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-95	-363	-529
Konstaterte tap			-262	-262
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	72	13	-6	80
Andre justeringer	-316	-30	-4	-350
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	531	2.080	3.820	6.432

Pilar III
Grong Sparebank

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.981.036	81.693	14.917	4.077.646
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.172	-31.285	-887	0
Overføringer til steg 2	-99.157	99.157	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.503	1.503	0
Nye utlån utbetalt	1.322.171	111.407	0	1.433.578
Utlån som er fraregnet i perioden	-921.016	-13.110	-8.473	-942.599
Konstaterte tap			-262	-262
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	4.315.206	246.359	6.799	4.568.363

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	4.509	9.324	10.023	23.856
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	109	-302	0	-193
Overføringer til steg 2	-134	1.331	0	1.197
Overføringer til steg 3	0	-255	1.140	885
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	105	73	530	708
Utlån som er fraregnet i perioden	-488	-960	305	-1.143
Konstaterte tap			-6.590	-6.590
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	170	159	275	604
Andre justeringer	-2.375	-5.537	-1.013	-8.925
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.896	3.833	4.670	10.399

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.776.144	245.580	29.409	2.051.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34.591	-34.591	0	0
Overføringer til steg 2	-136.518	136.518	0	0
Overføringer til steg 3	0	-14.622	14.622	0
Nye utlån utbetalt	700.512	71.435	0	771.946
Utlån som er fraregnet i perioden	-434.647	-75.487	-9.168	-519.302
Konstaterte tap			-6.590	-6.590
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.940.081	328.833	28.273	2.297.187

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	144	272	0	416
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-40	0	-29
Overføringer til steg 2	-6	76	0	70
Overføringer til steg 3	0	-1	0	-1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	18	114	0	132
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-66	-88	0	-154
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-60	0	-63
Andre justeringer	78	21	279	378
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	176	295	279	750

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	363.056	55.383	425	418.864
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.985	-3.985	0	0

Pilar III
Grong Sparebank

Overføringer til steg 2	-6.250	6.250	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	155.117	3.752	0	158.869
Engasjement som er fraregnet i perioden	-93.437	-6.513	-316	-100.267
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	422.471	54.886	108	477.466

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.879	9.159
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.496	2.615
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	522	3.506
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-103	-51
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-6.025	-2.350
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8.770	12.879

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-4.478	3.440
Endring i perioden i steg 3 på garantier	73	9
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-8.184	7.890
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	6.025	1.595
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	827	1.105
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		
Tapskostnader i perioden	-5.736	14.039

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

Banken har pr. rapporteringstidspunktet ingen engasjementer hvor ratingen påvirker kapitaldekningen.

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.

Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Pilar III

Grong Sparebank

Engasjementskategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	162.732	163.601				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	131.936	135.588				
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	-	-				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	1.273	5.373				
Foretak	191.295	188.255				
Massemarkedsengasjementer	1.421.652	1.401.646				0,3 %
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	5.647.478	5.636.514			99,81 %	
Forfalte engasjementer	36.076	27.591			76,48 %	
Høyrisiko-engasjementer	90.529	90.130				
Obligasjoner med fortrinnsrett	322.509	322.509		322.509		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	73.706	73.503		73.706		
Andeler i verdipapirfond	32.075	32.075				
Egenkapitalposisjoner	94.161	94.161	172.659			
Øvrige engasjementer	103.710	103.609				
Sum	8.309.131	8.274.555	172.659	396.215		

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 enkelte tilfeller benyttes garantier fra banker eller regionale myndigheter.

Banken foretar ikke motregning av eksponeringer i eller utenfor balansen ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjente for oss, skal dokumentere sin verdi gjennom offentlig takst. På eiendommer i vårt primærmarked benyttes, i tillegg til takst, bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet, ved større opplån og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon i typer av sikkerheter ikke eksplisitt tilordnes kapitalbehov.

4.9 Sikkerhetsstille eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet (evt. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2021).

31.12.2021

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balanseført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	546.683	-	496.050	546.683	496.050			
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	322.519	-	302.422	322.519	302.422			
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-	-			
herav: utstedt av offentlig forvaltning	224.164	-	193.628	224.164	193.628			
herav: utstedt av finansielle foretak	-	-	-	-	-			
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-	-			
Sum	546.683	496.050	546.683	496.050				

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter		Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell verdi av mottatte sikkerheter		Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
Mottatte sikkerheter	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	Nominell verdi av mottatte sikkerheter		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring					6.215	
Andre mottatte sikkerheter					12.846.989	
Sum					12.853.203	

31.12.2020

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balanseført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	626.485	595.912	626.485	595.912				
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	398.150	398.150	398.150	398.150				
herav: sikrede verdipapirer (ABS)								
herav: utstedt av offentlig forvaltning	228.334	197.761	228.334	197.761				
herav: utstedt av finansielle foretak								
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak								
Sum	1.252.969	1.191.824	1.252.969	1.191.824				

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt		Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter		Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter		Nominell verdi av mottatte sikkerheter		Virkelig verdi av mottatte pantsatte og belånte sikkerheter	
Mottatte sikkerheter	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	Nominell verdi av mottatte sikkerheter		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring					4.565	
Andre mottatte sikkerheter					11.872.893	
Sum					11.877.458	

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og grunnfondsbevis deles vanligvis inn i tre porteføljer; handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Grong Sparebank har ingen handelsportefølje, bankens beholdning besto derfor ved årsskiftet av

poster klassifisert som omløps- og anleggsmidler. Det er i inneværende år ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Omløpspostene er ordinære poster hvor intensjonen om å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingninger ikke er fremtredende (i motsetning til ved handelsporteføljen). Postene blir verdsatt til markedsverdi.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til virkelig verdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og fremtidsutsikter. N

			2021	Bokført verdi		2020	Bokført verdi
	Orgnummer	Antall	Kostpris		Antall	Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			546.793	546.683		624.591	626.485
Aksjer							
MedicaNatum AB	989679597	0	0	0	40.000	516	22
EBK AS	885621252	32.433.620	137.418	136.312	26.776.934	113.061	114.730
Eika Gruppen AS	979319568	623.343	84.333	105.345	623.343	84.333	100.483
Namdalslagen AS	986380906	106	149	149	106	149	149
SDC af 1993	16988138	4.268	1.941	2.384	4.268	1.941	2.509
Factoring Finans AS	991446508	25	1.000	375	25	1.000	438
Innovarena AS	918020233	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Eika VBB AS	921859708	1.802	5.712	9.803	1.673	5.175	6.621
Sum aksjer			231.553	255.368		207.175	225.951
Aksje- og pengemarkedsfond							
Dnb European Covered Bonds	991415610	22.805	20.744	15.609		20.335	15.623
Dnb European OMF	915038646	16.495	16.442	16.466		16.307	16.371
Sum aksje- og pengemarkedsfond			37.186	32.075		36.642	31.994
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			268.740	287.443		243.817	257.945
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			815.533	834.127		868.408	884.429

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultat siste år	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	-	0	1.914	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	-	0	-16	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	31,64	0 *		2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	-	0 *		34
Sum investering i tilknyttet selskap							11.650

2020

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultat siste år	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	-	1500	806	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	-	0	-417	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	424,00	0 n/a		2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	-	0	901	34
Sum investering i tilknyttet selskap							11.650

6. RENTERISIKO

- Utlån til kunder/andre banker
- Rentebærende plasseringer i verdipapirer
- Innskudd fra kunder
- Rentebærende verdipapirgjeld
- Annen rentebærende gjeld
- Derivater

Renterisiko på utlån til kunder oppstår i tilknytning til både flytende og fastforrentede utlån. I henhold til finansavtaleloven (gjeldende for privatpersoner) har banken en varslingsfrist på 6 uker før en eventuell renteøkning på utlån kan iverksettes. I renterisikomålingene betrakter derfor banken utlån med flytende rente på samme måte som fastrentelån (6 ukers fastrente), men med en forholdsvis lav durasjon (0,15). Fastrentelån har en betydelig høyere durasjon. Banken benytter renteswapper for å styre renterisikoen på fastrenteutlån..

Bankens plasseringer i rentebærende verdipapirer består hovedsakelig av papirer med rente som reguleres kvartalsvis. Fra vår meglerforbindelse mottar vi månedlige kurs- og renterisikooversikter som inngår i bankens styring av renterisiko.

Renterisiko knyttet til kundeinnskudd oppstår også i tilknytning til både flytende og fastforrentede avtaler. Ved renteendring praktiseres samme dato for renteendring som for utlån. Renterisikoen knyttet til fastrenteinnskudd er noe høyere. Her opererer banken i hovedsak med en rentebindingsperiode på 12 måneder. Ingen innskudd har rentebinding over 12 måneder. På grunn av den relativt korte bindingstiden har vi p.t. ikke benyttet rentesikringsinstrumenter på innskudd.

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer. Banken har pr 31/12-21 ikke sertifikatgjeld. Banken kan benytte dette i perioder med behov for tilførsel av kortere likviditet. Sertifikatgjeld kan legges ut med fast rente, og det blir her i hvert enkelt tilfelle vurdert om det er behov for sikring via renteswapper, spesielt ved sertifikatgjeld med løpetid over 6 måneder. Fastrentelån blir i hovedsak sikret med renteswapper.

Mesteparten av all rentebærende gjeld har flytende rente knyttet til 3 mnd NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer.

Banken måler renterisikoen ved at det beregnes en gjennomsnittlig durasjon (tid til neste renteendring) for de forskjellige rentebærende postene. Durasjonen benyttes så til å beregne betydningen av en økning eller reduksjon i rentenivået på 1 %-poeng.

Renterisikoen styres etter vedtatte rammer og begrensninger (hovedsakelig basert på bankens forvaltningskapital) i følgende policyer:

- Risikopolicy
- Markedspolicy

Renterisikoberegninger rapporteres kvartalsvis til styret.

	Eksponering	Snitt rente- løpetid (år)	Renterisiko i millioner kroner¹
Eiendeler:			
Utlån til kunder med flytende rente	6.635	0,15	-10,2
Utlån til kunder med rentebinding	33	3,00	-1,0
Rentebærende verdipapirer	596	0,20	-1,2
Øvrige rentebærende eiendeler	32	3,25	-1,0
Gjeld:			
Kunde innskudd med rentebinding	224	0,50	1,1
Flytende innskudd	5.147	0,15	7,9
Verdipapirgjeld	1.505	0,15	2,3
Øvrig rentebærende gjeld (fondsobligasjoner)	50	0,30	0,2
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	12	3,50	0,4
Renterisiko i derivater (passivasikring)		-	0,0
Sum simulert effekt av renteøkning på 1%			-1,6
Reell renterisiko			1,6
Ramme for renterisiko			2,0

Grong Sparebank har ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

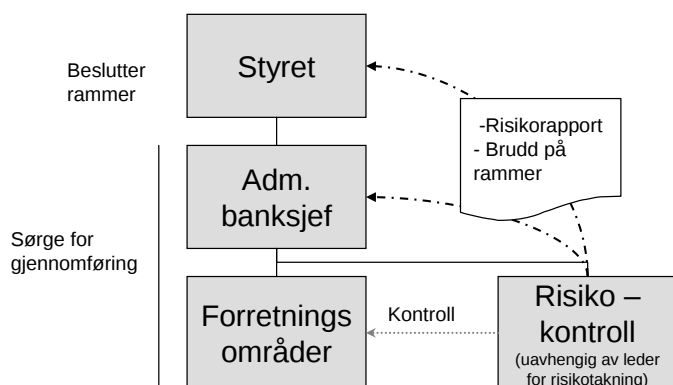
God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

Administrerende banksjef og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet.

Risikokontrollfunksjonen (Risk Manager) kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Rollefordelingen kan illustreres slik:



Policy for virksomhets- og risikostyring 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 risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning på grunn av at kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er den risikoen som kan ha størst konsekvens, og er dermed den risikoen banken har mest fokus på. Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering samt at alle ansatte etterlever gode rutiner. Banken mener å ha god kontroll på kredittrisiko, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivningen og oppfølging av engasjement.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

Banken har interne måltall for likviditet, herunder likviditetsbuffer, trekkrettigheter, forfallsstruktur, innskuddsdekning, overføringsgrad til EBK, som løpende fremlegges for styret. Banken benytter Finanstilsynets modell for beregning av Liquidity Coverage Ratio (LCR), Net Stable Funding Ratio (NSFR). Det er satt en minimumsramme for LCR, som ligger 10 % over offentlig krav. Banken benytter også stresstester og likviditetsprognoser i sin daglige likviditetsstyring. Beredskapsplan for likviditet testes og oppdateres årlig av balansestyringskomiteen.

I tillegg kan banken funde seg også gjennom langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet. Forfallstrukturen fremgår i note om gjeld. Banken har trekkrettigheter på kr 150 mill som på kort sikt er sentral i denne sammenheng, selv om rammene i liten grad har vært benyttet gjennom 2021.

Likviditetssituasjonen betraktes som god.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko mener vi risiko knyttet til rente, verdipapirer og valuta. Renterisikoen er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet. Andelen fastrentelån i egen balanse er begrenset, og er sikret ved hjelp av rentebytteavtaler. Det meste av fastrenteinnskuddene har 12 måneders bindingstid, noe er på 6 måneders. Renterisikoen er dermed begrenset. Fastrenteinnskuddene har i tillegg en spredt forfallstruktur. Renterisikoen på obligasjonsporteføljen er moderat da denne i all hovedsak består av papirer som har korte intervall mellom rentejusteringene.

Banken har en lav til moderat risikoprofil når det gjelder verdipapirer.

Obligasjonsporteføljen består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett (Omf) og statsgaranterte obligasjoner.

Grong Sparebank har i likhet med sammenlignbare banker lite valuta i sin balanse, og banken har heller ikke benyttet finansielle instrument som innebærer en valutarisiko for banken.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko mener vi risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Definisjonen omfatter juridisk risiko, men ikke strategisk risiko eller omdømmerisiko som vurderes særskilt.

Håndtering av operasjonell risiko skjer i stor grad gjennom bankens vedtatte policyer, rutiner og retningslinjer. Rapportering av risikonivå og eventuelle avvik skjer årlig gjennom ledelsesrapportering til styret i henhold til internkontrollforskriften.

Banken har i tillegg et eget policydokument for IKT, som beskriver fastsatte strategier og sikkerhetskrav for IKT-virksomheten. Dette dokumentet utgjør sammen med rutiner og instruksjoner bankens håndtering av risiko på IKT-området.

Banken har stort fokus på hvordan vi best kan etterleve og tilpasse oss nye lover og forskrifter. Vi har betydelig hjelp i dette arbeidet gjennom vårt eierskap i Eika Gruppen AS. Banken har lagt ned betydelige ressurser i arbeidet med bedret virksomhetsstyring i de siste årene, og det er styrets klare oppfatning at den operasjonelle risikoen er redusert i denne perioden. Det er ikke registrert operasjonelle avvik i 2021 som har påført banken vesentlige tap eller økt risikoeksponering.

ICAAP og kapitalkrav

Banken gjør primært årlig ICAAP pr årsskiftet. Bankens administrasjon forbereder dokumentet, og styret skal gjennom diskusjoner i styremøtene konkludere på bankens kapitalbehov med nødvendige tiltak. Risiko- og revisjonsutvalget forbereder behandlingen av ICAAP i styret.

Banken benytter maler utarbeidet av Eika Gruppen (Eika ViS) som utgangspunkt for bankens risikostyring, herunder utarbeidelse av både grunnlaget for kapitalbehovsvurderingen og selve ICAAP-rapporten.

Bankens strategi og tilhørende mål og rammer gitt fra styret til adm. banksjef i policydokumenter/retningslinjer for risikoområdene har betydning for kapitalbehovsvurderingene i ICAAP, samtidig som kapitalbehovsvurderingene legger føringer for strategier og risikopolicyer.

Bankens ledelse er involvert ved utarbeidelse av ICAAP. Disse involveres i utarbeidelse av risikoanalyse og vurdering av bankens internkontroll.

Intern revisor går igjennom beregninger og metodikk for kapitalbehovsvurderingene og selve rapporten, og avgir sin erklæring vedrørende rapporten. Styret gjør deretter det endelige vedtaket som godkjenner årets ICAAP.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Vedlegg 1 og 2: offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter			
1	Utsteder	Grong Sparebank	Grong Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode	NO0010841836	NO0011097222
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket			
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital
6	Medregning på selskaps- eller (del konsolidert nivå), selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå og konsolidert nivå	Selskapsnivå og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner fra seneste rapporteringsdato)	35 000 000 NOK	60 000 000 NOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35 000 000 NOK	60 000 000 NOK
9a	Emisjonskurs	100% av pålydende	100% av pålydende
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	25.01.2019	15.09.2021
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13	Opprinnelig forfallsdato	25.01.2029	15.10.2031
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Ordinær call 25.01.2024.	Ordinær call 15.10.2026
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato	Hver rentebetalingsdato
Renter/utbytte			
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell etterfølgende innløsningsrett	3 mnd NIBOR + 2,30 %	3 mnd NIBOR + 1,40 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet (dividend stopper)	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Pliktig
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Pliktig
21	Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A	Nei
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ikke konvertibel	Ikke konvertibel
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A	Nei
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	Nei
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	Nei
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A	Nei
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A	Nei
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A	Nei
30	Vilkår om nedskrivning	Skal kunne nedskrives etter relevante regler	Skal kunne nedskrives etter relevante regler
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Finansforetaksloven §21-6 jf Beregningsforskriften § 16 nr 4	Finansforetaksloven §21-6 jf Beregningsforskriften § 16 nr 4
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Finansforetaksloven §21-6 jf Beregningsforskriften § 16 nr 4	Finansforetaksloven §21-6 jf Beregningsforskriften § 16 nr 4
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Finansforetaksloven §21-6 jf Beregningsforskriften § 16 nr 4	Finansforetaksloven §21-6 jf Beregningsforskriften § 16 nr 4
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Finansforetaksloven §21-6 jf Beregningsforskriften § 16 nr 4	Finansforetaksloven §21-6 jf Beregningsforskriften § 16 nr 4
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Senior obligasjonsgjeld	Senior obligasjonsgjeld
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	-	-

Pilar III

Grong Sparebank

1	Utsteder	Grong Sparebank	Grong Sparebank	Grong Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode	NO0010852270	NO0011096547	NO0010636491
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk	Norsk	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket				
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital	IA
6	Medregning på selskaps- eller (del konsolidert nivå), selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå og konsolidert nivå	Selskapsnivå og konsolidert nivå	Selskapsnivå og konsolidert nivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital	Egenkapitalbevis
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner fra seneste rapporteringsdato)	30 000 000 NOK	40 000 000 NOK	297 247 500 NOK
9	Instrumentets nominelle verdi	30 000 000 NOK	40 000 000 NOK	297 247 500 NOK
9a	Emisjonskurs	100% av pålydende	100% av pålydende	Forskjellige
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende	100 % av pålydende	IA
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	15.05.2019	15.09.2021	tirsdag 17. april 2012
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	-	-	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt santynke fra Finanstilsynet	Ja	Ja	N/A
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Ordiner call 15.05.2024	Ordiner call 15.10.2026	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetaldingsdato.	Hver rentebetaldingsdato.	N/A
Renter/utbytte				
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell etterfølgende innløsningsrett	3 mnd NIBOR + 3,75 %	3 mnd NIBOR + 2,70 %	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet (dividend stopper)	N/A	Nei	N/A
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet.	Delvis fleksibilitet.	Full fleksibilitet
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet	Delvis fleksibilitet.	Full fleksibilitet
21	Vilkår om rentetøking eller annet incitament til innfrielse	N/A	N/A	N/A
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A	N/A	N/A
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Konvertibel	Konvertibel	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til ren kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til enhver tid gjeldende lovverk herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling	Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til ren kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til enhver tid gjeldende lovverk herunder ved alvorlige former for soliditetssvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avvikling	N/A
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A	N/A
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A	N/A
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Pliklig	Pliklig	N/A
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital	N/A
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Grong Sparebank	Grong Sparebank	N/A
30	Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja	N/A
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Når dekingen av ren kjernekapital faller under 5,125 prosent på utstederens selskapsnivå eller på konsolidert nivå, regnet både for utsteder alene og den gruppen der utsteder er deltakende foretak. Dersom utsteder er datterselskap av et holdingselskap, skal innslagsnivå nedskrivning også gjelde holdingselskapet på konsolidert basis.	Når dekingen av ren kjernekapital faller under 5,125 prosent på utstederens selskapsnivå eller på konsolidert nivå, regnet både for utsteder alene og den gruppen der utsteder er deltakende foretak. Dersom utsteder er datterselskap av et holdingselskap, skal innslagsnivå nedskrivning også gjelde holdingselskapet på konsolidert basis.	N/A
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel/delvis	Hel/delvis	N/A
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig og endelig	Midlertidig og endelig	N/A
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	Etter nedskrivning av obligasjonene kan utstederen skrive opp obligasjonene ved at de tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp	Etter nedskrivning kan utstederen skrive opp obligasjonene ved at de tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp.	N/A
35	Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital	Fondsobligasjon
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A	N/A	N/A
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	-	-	N/A

Pilar III
Grong Sparebank

Slik utfylles radene i skjemaet for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter:	
1	Her rapporteres navnet på den juridiske enheten som har utstedt instrumentene.
2	Her rapporteres den unike identifikasjonskoden for instrumentet, f.eks. ISIN-nummeret eller CUSIP. For rettede emisjoner kan Bloombergs identifikasjonskode benyttes.
3	Angi lovvalg for instrumentet.
4	Her rapporteres klassifiseringen av instrumentet etter overgangsbestemmelsene. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital], [Kapital som ikke kan medregnes] eller [N/A]. Hvis deler av instrumentet er reklassifisert til en lavere kapitalklasse, skal dette oppgis.
5	Her rapporteres klassifiseringen av instrumentet uten bruk av overgangsbestemmelser. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital], eller [Kapital som ikke kan medregnes].
6	Oppgi nivå(ene) innen gruppen som instrumentet inkluderes i den ansvarlige kapitalen. Velg én av kategoriene: [Selskapsnivå], [(Del-)konsolidert nivå] eller [Selskaps- og (del-)konsolidert nivå].
7	Her rapporteres instrumenttype. Velg én av kategoriene: [Ordinær aksjekapital], [Ordinær egenkapitalbeviskapital], [Medlemsinnskudd], [Aksjekapital med preferanse til utbytte], [Egenkapitalbeviskapital med preferanse til utbytte], [Fondsobligasjonskapital] eller [Ansvarlig lånekapital].
8	Her rapporteres beløpet som inngår i ansvarlig kapital for nivået som offentliggjøringen gjelder. Oppgi om deler av instrumentet inngår i en lavere risikoklasse og om beløpet er forskjellig fra beløpet som er utstedt.
9	Her rapporteres instrumentets nominelle verdi i utstedelsesvalutaen og i NOK.
9a	Her rapporteres emisjonskursen for instrumentet.
9b	Her rapporteres innløsningskursen for instrumentet.
10	Oppgi regnskapsmessig klassifisering. Velg én av kategoriene: [Egenkapital], [Gjeld – amortisert kost], [Gjeld – virkelig verdi-opsjonen] eller [Ikke-kontrollerende eierinteresser i konsoliderte datterselskaper].
11	Her rapporteres opprinnelig utstedelsesdato.
12	Oppgi om instrumentet er evigvarende (uten forfallsdato) eller tidsbegrenset. Velg én av kategoriene: [Evigvarende] eller [Tidsbegrenset].
13	For tidsbegrensede instrumenter oppgis den opprinnelige forfallsdatoen (dag, måned og år). For evigvarende instrumenter oppgis "ingen forfallsdato".
14	Oppgi om instrumentet kan innløses av utsteder (alle typer innløsningsrett). Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
15	For instrumenter med innløsningsrett for utsteder, rapporter første dato instrumentet kan innløses (dag, måned og år) og om instrumentet har skatte- og/eller regulatorisk innløsningsrett. Oppgi også innløsningsbeløp.
16	Her rapporteres eventuell forekomst og hyppighet av etterfølgende innløsningsrett.
17	Oppgi om renten/utbyttet enten er fast eller flytende i hele instrumentets levetid, er fast nå, men vil endres til flytende rente i fremtiden eller er flytende nå, men vil endres til fast rente i fremtiden. Velg én av kategoriene: [Fast], [Flytende], [Fast til flytende] eller [Flytende til fast].
18	Her rapporteres rentesatsen for instrumentet, eventuelt som referanserente med tillegg av margin.
19	Oppgi om det i avtalen er vilkår om at det ikke kan betales utbytte til aksjonærene eller innehaverne av egenkapitalbevis hvis det ikke er betalt rente på instrumentet (altså om avtalen inneholder "dividend stopper"). Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
20a	Her rapporteres det om utsteder har full, delvis eller ingen fleksibilitet med hensyn til utbetalingen av rente/utbytte. Hvis institusjonen fritt kan la være å betale rente/utbytte i alle situasjoner, skal "full fleksibilitet" velges. Hvis betingelser må oppfylles før institusjonen kan la være å utbetale rente/utbytte (f.eks. at kapitaldekningen kommer under et visst nivå), skal "delvis fleksibilitet" velges. Hvis institusjonen bare kan la være å betale i tilfelle av insolvens, skal "pliktig" velges. Velg én av kategoriene: [Full fleksibilitet], [Delvis fleksibilitet] eller [Pliktig]. Oppgi videre årsakene til graden av fleksibilitet, herunder om det er bindinger mellom utbytte og rentebetaling eller vilkår om at manglende rente skal erstattes med andre former for betaling.
20b	Her rapporteres det om institusjonen har full, delvis eller ingen fleksibilitet med hensyn til beløpet som betales i rente/utbytte. Velg én av kategoriene: [Full fleksibilitet], [Delvis fleksibilitet] eller [Pliktig].
21	Oppgi om det er vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
22	Her rapporteres det om utbytte eller renter akkumuleres eller ikke. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
23	Her rapporteres det om instrumentet er konvertibelt eller ikke. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
24	Her rapporteres innslagsnivået for konvertering, herunder konvertering instruert av myndighetene for å unngå avvikling. Hvis én eller flere myndigheter kan kreve konvertering, skal myndighetene oppgis. Det skal videre rapporteres om adgangen til å kreve konvertering følger av kontraktsvilkår eller lov.
25	Oppgi om instrumentet alltid vil konverteres fullt ut, konverteres helt eller delvis eller alltid konverteres delvis. Velg én av kategoriene: [Alltid full], [Hel eller delvis] eller [Alltid delvis].
26	Her rapporteres kursen for konvertering til det mer tapsabsorberende instrumentet.
27	For konvertible instrumenter, oppgi om konverteringen er pliktig eller valgfri. Velg én av kategoriene: [Pliktig], [Valgfri] eller [NA]. Oppgi videre hvem som kan kreve konvertering. Velg én av kategoriene: [Valg for innehaver], [Valg for utsteder] eller [Valg for både innehaver og utsteder].
28	For konvertible instrumenter, oppgi instrumentet som det konverteres til. Velg én av kategoriene: [Ren kjernekapital], [Annen godkjent kjernekapital], [Tilleggskapital] eller [Annet].
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til.
30	Oppgi om det er vilkår om nedskrivning. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
31	Her rapporteres innslagsnivåene for nedskrivning, herunder nedskrivning instruert av myndighetene for å unngå avvikling. Hvis én eller flere myndigheter kan kreve nedskrivning, skal myndighetene oppgis. Det skal videre rapporteres om adgangen til å kreve nedskrivning følger av kontraktsvilkår eller lov.
32	Her rapporteres det om instrumentene alltid vil bli skrevet ned i sin helhet, kan bli skrevet ned delvis eller alltid vil bli skrevet ned delvis. Velg én av kategoriene: [Alltid hel], [Hel eller delvis] eller [Alltid delvis].
33	For instrumenter som kan nedskrives, oppgi om nedskrivningen er med endelig virkning eller midlertidig. Velg én av kategoriene: [Permanent], [Midlertidig] eller [NA].
34	Her rapporteres oppskrivningsmekanismen.
35	Her rapporteres instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet. Rapportert også kolonnennummeret til instrumentet med nærmeste bedre prioritet der det er aktuelt.
36	Oppgi om instrumentet har vilkår som ikke oppfyller gjeldende krav. Velg én av kategoriene: [Ja], [Nei].
37	Hvis instrumentet har vilkår som ikke oppfyller gjeldende krav, skal de aktuelle vilkårene rapporteres under denne posten.

Vedlegg 3 og 4: offentliggjøring av sammensetning av ansvarlig 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	298.218,91	26 (1), 27, 28 og 29	
herav: instrumenttype 1	298.218,91		
herav: instrumenttype 2			
herav: instrumenttype 3			
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	438.374,95	26 (1) (c)	
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	29.195,28	26 (1) (d) og (e)	
3a Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4 Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5 Minoritetsinteresser		84	
5a Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	62.093,91	26 (2)	
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	827.883,05	Sum rad 1 t.o.m. 5a	
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-845,99	34 og 105	
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-1.437,49	36 (1) (b) og 37	
9 Tomt felt i EØS			
10 Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38	
11 Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)	
12 Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159	
13 Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)	
14 Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)	
15 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41	
16 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42	
17 Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44	
18 Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-172.659,10	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)	
24 Tomt felt i EØS			
25 herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)	
25a Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)	
25b Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)	
26 Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b	
26a Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap			
herav: filter for urealisert tap 1			
herav: filter for urealisert tap 2			
herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468	
herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468	
26b Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
herav: ...			
27 Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)	
28 Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-174.942,59	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29 Ren kjernekapital	652.940,46	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			

Pilar III

Grong Sparebank

30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	70.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard			
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard			
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)	
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86	
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	70.000,00	Sum rad 30, 33 og 34	
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer				
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57	
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		56 (b) og 58	
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		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)	
43	Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42	
44	Annen godkjent kjernekapital	70.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	722.940,46	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: Instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	95.000,00	62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)	
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser			
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen		87 og 88	
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)	
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	95.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50	
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer				
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67	
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68	
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79	
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser			
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser			
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79	
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c	
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren 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	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56	
58	Tilleggskapital	95.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus	
59	Ansvarlig kapital	817.940,46	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			

Pilar III
Grong Sparebank

60	Beregningsgrunnlag	3.833.922,90		
	Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	17,03 %	92 (2) (a)	
62	Kjernekapitaldekning	18,86 %	92 (2) (b)	
63	Kapitaldekning	21,33 %	92 (2) (c)	
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget		CRD 128, 129, 130, 131 og 133	
65	herav: bevaringsbuffer	2,50 %		
66	herav: motsyklisk buffer	1,00 %		
67	herav: systemrisikobuffer	3,00 %		
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131	
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	10,53 %	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.	255.219,08	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
	Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	47.924,04	62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	23.003,54	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)	

Pilar III

Grong Sparebank

Slik skal radene i skjemaet for offentliggjøring av sammensetningen av ansvarlig kapital for perioden 2014 – 2017 fylles ut:	
1	Her rapporteres innbetalte beløp for kapitalinstrumenter som kvalifiserer som ren kjernekapital og tilhørende overkursfond/kompensasjonsfond. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.1.1 og post 1.1.1.1.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
2	Her rapporteres opptjent egenkapital i form av annen egenkapital, sparebankens fond, herunder grunnfond, utjevningfond og gavefond. Posten tilsvarer post 1.1.1.2.1 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
3	Her rapporteres summen av akkumulerte andre inntekter og kostnader som ikke inngår i andre poster og andre fond o.l. som inngår i ren kjernekapital. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.3 og 1.1.1.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
3a	Norske institusjoner har ikke avsetninger i form av midler som er satt av for å dekke generell bankrisiko. Posten er derfor ikke aktuell.
4	Alle rene kjernekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjernekapital. Posten er derfor ikke aktuell. Det er ingen gjeldende overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
5	Her rapporteres minoritetsinteresser som kan medregnes i ren kjernekapital. Posten tilsvarer post 1.1.1.7 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
5a	Her rapporteres revidert positivt delårsresultat redusert med påregnelig skatt og utbytte som kan medregnes etter vilkårene i beregningsforskriften § 14 (1) punkt 15. Denne posten tilsvarer sammen med post 25a, post 1.1.1.2.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
6	Posten skal utgjøre summen av radene over; rad 1 til og med rad 5a.
7	Her rapporteres verdjusteringer på engasjementer målt til virkelig verdi i handelsporteføljen og bankporteføljen som følge av kravene til forsvarlig verdsettelse. Posten tilsvarer post 1.1.1.9.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
8	Her rapporteres goodwill og andre immaterielle eiendeler inklusive goodwill i ikke-konsoliderte selskaper der investeringen er vesentlig, hensyntatt effekten av utsatt skatt. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.10 og 1.1.1.11 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
9	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
10	Her rapporteres utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller, slik som fremførbart underskudd. Beløpet kan reduseres med utsatt skatt etter reglene i beregningsforskriften § 17 (1) bokstav b). Posten tilsvarer post 1.1.1.12 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
11	Beløpet som rapporteres, kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt hvis kontantstrømsikringen resulterer i tap (dvs. hvis den reduserer regnskapsmessig egenkapital) og vice versa. Posten tilsvarer post 1.1.1.9.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
12	Her rapporteres differansen mellom forventet tap beløp og regnskapsmessige nedskrivninger beregnet etter reglene i kapitalkravsforskriften § 15-7. Posten gjelder bare institusjoner som benytter IR8 for beregning av kredittrisiko. Posten er en fradragspost, og tilsvarer post 1.1.1.13 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
13	Beløpet som skal rapporteres, er økningen i egenkapitalen i institusjonen som følge av verdipapiriserte eiendeler i henhold til gjeldende regnskapsstandard. Posten tilsvarer post 1.1.1.9.1 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
14	Beløpet som rapporteres, kan være positivt eller negativt. Det skal være positivt hvis det er tap som følge av endringer i egen kredittverdighet (dvs. hvis det reduserer regnskapsmessig egenkapital) og vice versa. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.9.3 og 1.1.1.9.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
15	Her rapporteres overfinansiering av pensjonsforpliktelser hensyntatt effekten av utsatt skatt. Beløpet kan reduseres med eventuelle midler i premiefond som overstiger tre ganger gjennomsnittet av årets premie og premiene for de to foregående år. Posten tilsvarer post 1.1.1.14 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
16	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter inkludert instrumenter som institusjonen har plikt til å kjøpe. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer summen av post 1.1.1.1.4 og 1.1.1.1.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
17	Her rapporteres eventuelle beholdninger av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvarer post 1.1.1.15 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
18	Her rapporteres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor beregnet etter beregningsforskriften § 18 annet ledd bokstav d, der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. I kolonne A rapporteres det beløpet som skal komme til fradrag i ren kjernekapital når det tas hensyn til overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Posten tilsvarer post 1.1.1.22 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden redusert med beløpet i kolonne 010 rad 350 i skjema C 05.01. Det resterende beløpet rapporteres i kolonne C og skal også tas med i post 41a kolonne A med en halvpart og i post 56a kolonne A med en halvpart for de direkte investeringene. Eventuelle indirekte og syntetiske investeringer omfattet av overgangsbestemmelsen rapporteres i post 59a kolonne A under raden for beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital som øker beregningsgrunnlaget.
19	Her rapporteres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beholdningen omfatter ikke investeringer i selskap som inngår ved beregningen på konsolidert basis og kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Det er investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %, som skal rapporteres. Posten tilsvarer post 1.1.1.24 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
20	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
20a	Posten omfatter alle poster som skal komme til fradrag i stedet for å inngå i beregningsgrunnlaget med risikovekt 1250 %, herunder rad 20b til og med 20d. Posten tilsvarer summen av postene 1.1.1.17 til og med 1.1.1.21 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
20b	Etter finansieringsvirksomhetsloven § 2-16 er det ikke tillatt med kvalifiserte eiendeler utenfor finansiell sektor utover fastsatte grenser.
20c	Her rapporteres verdipapiriserte posisjoner som skal trekkes fra ren kjernekapital i stedet for å gis 1250 % risikovekt. Posten tilsvarer post 1.1.1.18 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
20d	Her rapporteres motpartsrisiko for avsluttede transaksjoner som skal trekkes fra ren kjernekapital i stedet for å gis 1250 % risikovekt. Posten tilsvarer post 1.1.1.19 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
21	Her rapporteres utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %. Utsatt skattefordel kan reduseres med utsatt skatt etter reglene i beregningsforskriften § 17 (1) bokstav b). Posten tilsvarer post 1.1.1.23 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
22	Her rapporteres beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % etter beregningsforskriften § 18 (3) bokstav b). Posten tilsvarer post 1.1.1.25 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
23	Her rapporteres delen av beløpet i rad 22 som skyldes overskytende beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering.
24	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
25	Her rapporteres delen av beløpet i rad 22 som skyldes overskytende utsatt skattefordel knyttet til midlertidige forskjeller.
25a	Her rapporteres tap som har ført til akkumulert underskudd i innværende år.
25b	Her rapporteres eventuelle påregnelige skatt relatert til rene kjernekapitalposter som ikke allerede er trukket fra de aktuelle postene.
26	Posten skal utgjøre summen av rad 26a og 26b.
26a	Her rapporteres netto urealiserte gevinster på poster klassifisert som tilgjengelig for salg og urealiserte gevinster på investerings eiendommer og varige driftsmidler, som skal trekkes fra etter reglene i beregningsforskriften § 20 (3). Posten tilsvarer kolonne 010 rad 430 i skjema C 05.01. De ulike postene kan eventuelt spesifiseres. Det er ikke innført overgangsbestemmelser for urealiserte tap så disse radene skal ikke fylles ut.
26b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
27	Her rapporteres eventuelle fradrag i annen godkjent kjernekapital som overstiger annen godkjent kjernekapital. Posten tilsvarer post 1.1.1.16 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden. Hvis en institusjon rapporterer overskytende beløp under denne posten, skal annen godkjent kjernekapital i rad 44 settes til 0.
28	Posten skal utgjøre summen av radene 7 to m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27.
29	Posten skal vise ren kjernekapital etter regulatoriske justeringer (Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers rad 6 minus rad 28).
30	Her rapporteres innbetalte beløp for kapitalinstrumenter som kvalifiserer som annen godkjent kjernekapital og eventuelt overkursfond for slike instrumenter. Posten tilsvarer summen av post 1.1.2.1.1 og 1.1.2.1.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
31	Her rapporteres delen av beløpet i rad 30 som er klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard.
32	Her rapporteres delen av beløpet i rad 30 som er klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard.
33	Her rapporteres fondsobligasjonskapital som kan medregnes som annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser. Posten tilsvarer post 1.1.2.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden. Det er ingen gjeldende overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
34	Her rapporteres fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes på konsolidert basis. Posten tilsvarer post 1.1.2.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden.
35	Posten tilsvarer post 1.1.2.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgraden. Posten er ikke aktuell siden forsikrings selskap ikke konsolideres inn ved rapporteringen.
36	Posten skal utgjøre summen av radene 30, 33 og 34.

Pilar III

Grong Sparebank

37	Her rapporteres beholdningen av egen utstedt fondsobligasjonskapital og egne fondsobligasjoner institusjonen har en forpliktelse til å kjøpe. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer post 1.1.2.1.4 og 1.1.2.1.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
38	Her rapporteres eventuell beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvarer post 1.1.2.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
39	Her rapporteres beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor beregnet etter beregningsforskriften § 18 annet ledd bokstav d, der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Summen av post 39 og 41a tilsvarer post 1.1.2.6 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
40	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beholdningen skal ikke omfatte fondsobligasjonskapital i selskap som inngår ved beregningen på konsolidert basis og kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer post 1.1.2.7 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
41	Posten skal utgjøre summen av radene 41a, 41b og 41c.
41a	Her rapporteres halvparten av direkte investeringer av ren kjernekapital omfattet av overgangsregelen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Investeringene skal i overgangsperioden i stedet komme til fradrag med halvparten i kjernekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen.
41b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for fradrag i tilleggskapitalen. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
41c	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
42	Her rapporteres fradrag i tilleggskapitalen som er større enn innbetalt tilleggskapital. Slike fradrag skal i stedet gjøres i annen godkjent kjernekapital. Posten tilsvarer post 1.1.2.8 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Hvis en institusjon rapporterer overskytende beløp under denne posten, skal tilleggskapitalen i rad 58 settes til 0.
43	Posten skal utgjøre summen av radene 37 til og med 41 og rad 42.
44	Posten skal vise annen godkjent kjernekapital etter regulatoriske justeringer (Rad 36 pluss rad 43 hvis beløpet i rad 43 er negativt, ellers rad 36 minus rad 43).
45	Posten skal utgjøre summen av rad 29 og rad 44.
46	Her rapporteres innbetalte beløp for kapitalinstrumenter som kvalifiserer som tilleggskapital og eventuell overkurs for slike instrumenter. Posten tilsvarer summen av postene 1.2.1.1 og 1.2.1.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
47	Her rapporteres ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser. Posten tilsvarer post 1.2.2 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Det er ingen gjeldende overgangsbestemmelser for kapitalinstrumenter omfattet av statlige ordninger. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
48	Her rapporteres ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen. Posten tilsvarer post 1.2.3 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
49	Posten tilsvarer post 1.2.4 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. Posten er ikke aktuell siden forsikringsselskap ikke konsolideres inn ved rapporteringen.
50	Posten omfatter overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tap beregnet etter reglene i beregningsforskriften § 16 (1) bokstav ii. Posten gjelder kun for IRB-institusjoner. Norske institusjoner som benytter standardmetoden har ikke generelle kredittrisikojusteringer for uidentifisert, fremtidig tap, og omfattes ikke. Posten tilsvarer postene 1.2.5 og 1.2.6 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
51	Posten skal utgjøre summen av rad 46 til og med 48 og rad 50.
52	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital inklusive egen ansvarlig lånekapital som institusjonen er forpliktet til å kjøpe. Posten tilsvarer postene 1.2.1.4 og 1.2.1.5 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
53	Her rapporteres eventuell beholdning av ansvarlig lånekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital. Posten tilsvarer post 1.2.7 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
54	Her rapporteres beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor beregnet etter beregningsforskriften § 18 annet ledd bokstav d, der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Summen av post 54 og 56a tilsvarer post 1.2.8 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
54a	Her rapporteres delen av beløpet i 54 som gjelder beholdninger av ansvarlig lånekapital som kvalifiserer som tilleggskapital.
54b	Her rapporteres delen av beløpet i 54 som gjelder beholdninger av ansvarlig lånekapital som er omfattet av overgangsregler.
55	Her rapporteres direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beholdningen skal ikke omfatte ansvarlig lånekapital i selskap som inngår ved beregningen på konsolidert basis og kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt. Posten tilsvarer post 1.2.9 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven.
56	Posten skal utgjøre summen av radene 56a, 56b og 56c.
56a	Her rapporteres halvparten av direkte investeringer av ren kjernekapital omfattet av overgangsregelen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Investeringene skal i overgangsperioden i stedet komme til fradrag med halvparten i kjernekapitalen og halvparten i tilleggskapitalen.
56b	Det er ikke innført overgangsbestemmelser for fradrag i annen godkjent kjernekapital. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
56c	Her rapporteres urealiserte gevinster som kan medregnes i tilleggskapitalen i 2014 etter overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 (4). Posten tilsvarer post 1.2.10 i skjema C 01.00 i kapitaldekningsoppgaven. De ulike postene kan eventuelt spesifiseres. Vi har ikke innført overgangsbestemmelser for urealiserte tap så disse radene skal ikke fylles ut.
57	Posten skal utgjøre summen av radene 52 til og med 54, rad 55 og 56.
58	Posten skal vise tilleggskapitalen etter regulatoriske justeringer (rad 51 pluss beløpet i rad 57 hvis rad 57 er negativt, ellers rad 51 minus rad 57).
59	Posten skal utgjøre summen av rad 45 og rad 58.
59a	Her rapporteres indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital som omfattes av overgangsbestemmelsen i beregningsforskriften § 20 bokstav a. Beholdningene skal i overgangsperioden legges til beregningsgrunnlaget istedenfor å komme til fradrag i ren kjernekapital. Det er ikke innført overgangsbestemmelser for beløp som skal trekkes fra annen godkjent kjernekapital eller tilleggskapital så disse radene skal ikke fylles ut.

Pilar III
Grong Sparebank

60	Her rapporteres samlet beregningsgrunnlag. Posten tilsvare post 1 i skjema C 02.00 i kapitaldekningsoppgaven.
61	Her rapporteres den rene kjernekapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Den rene kjernekapitaldekningen skal beregnes som rad 29 dividert på rad 60, vist som prosentandel.
62	Her rapporteres kjernekapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Kjernekapitaldekningen skal beregnes som rad 45 dividert på rad 60, vist som prosentandel.
63	Her rapporteres den ansvarlige kapitalen som prosent av beregningsgrunnlaget. Kapitaldekningen skal beregnes som rad 59 dividert på rad 60, vist som prosentandel.
64	Her rapporteres summen av minstekravet til ren kjernekapital og det kombinerte bufferkravet oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget. Posten skal beregnes som 4,5 % + 2,5 % + kravet til motsyklisk buffer + kravet til systemrisikobuffer + bufferkravet for andre systemviktige institusjoner.
65	Her rapporteres kravet til bevaringsbuffer oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget. Siden bevaringsbufferen ligger fast, skal kravet oppgis som 2,5 %.
66	Her rapporteres kravet til motsyklisk buffer oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget.
67	Her rapporteres kravet til systemrisikobuffer oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget.
67a	Her rapporteres bufferkravet for andre systemviktige institusjoner oppgitt som prosentandel av beregningsgrunnlaget.
68	Her rapporteres den rene kjernekapitalen som er tilgjengelig for å oppfylle kapital- og bufferkravene til ren kjernekapital i prosent av beregningsgrunnlaget. Posten skal beregnes som den rene kjernekapitalen fratrukket ren kjernekapital som benyttes til å oppfylle kravene til kjernekapitaldekning og kapitaldekning, dividert på beregningsgrunnlaget.
69	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
70	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
71	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
72	Her rapporteres beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beholdningen kan beregnes på grunnlag av netto lange posisjoner der dette er tillatt.
73	Her rapporteres beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som ikke er rapport i rad 19 eller 23.
74	Skjemaet er basert på et tilsvarende skjema fastsatt av Baselkomiteen, men noen poster er ikke aktuelle for EØS-institusjoner. Posten og nummereringen er beholdt for å øke sammenlignbarheten med skjemaene som institusjoner utenfor EØS offentliggjør, men skal ikke fylles ut av EØS-institusjoner.
75	Her rapporteres utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller, som ikke er rapport i rad 21 eller 25.
76	Norske institusjoner har ikke generelle kredittrisikojusteringer for uidentifisert, fremtidig tap etter gjeldende regnskapsregler. Det skal derfor inntil videre rapporteres 0 under denne posten.
77	Grensen for medregning av generelle kredittrisikojusteringer i tilleggskapitalen beregnes som 1,25 % av beregningsgrunnlaget, jf. artikkel 62 bokstav (c) i forordningen.
78	Eventuelle overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tap beløp. Rapportert totalt overskytende beløp uten anvendelse av regler om grense for medregning.
79	Grensen for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger i forhold til forventet tap beløp, beregnes som 0,6 % av beregningsgrunnlaget, jf. artikkel 62 bokstav (d) i forordningen.
80	Alle rene kjernekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjernekapital. Posten er derfor ikke aktuell for norske institusjoner.
81	Alle rene kjernekapitalinstrumenter utstedt av norske institusjoner kvalifiserer som ren kjernekapital. Rapportert derfor 0 under denne posten.
82	Rapporter grensen for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser. Grensen beregnes som beholdningen av instrumentene per 31. desember 2012 multiplisert med de aktuelle andelene i beregningsforskriften § 20 (2).
83	Overskytende fondsobligasjonskapital som ikke kvalifiserer, etter fradrag for fondsobligasjonslån som er innfridd, i forhold til grensen beregnet i post 82.
84	Rapporter grensen for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser. Grensen beregnes som beholdningen av instrumentene per 31. desember 2012 multiplisert med de aktuelle andelene i beregningsforskriften § 20 (2).
85	Overskytende ansvarlig lånekapital som ikke kvalifiserer, etter fradrag for ansvarlige lån som er innfridd eller som ikke kan medregnes som følge av regler om avkorting, i forhold til grensen beregnet i post 84.

