

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

31. desember 2019 Grong Sparebank



INNHALDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
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.....	5
3.3 Uvektet kjernekapitalandel.....	5
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	6
4.1 Definisjon av misligholdte engasjemet	6
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger	6
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	8
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	9
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på lån og garantier.....	9
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	10
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.....	11
5. Egenkapitalposisjoner.....	12
6. Renterisiko	12
7. Styring og kontroll av risiko	14
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	17

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 med mindre annet fremgår.

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Datterselskaper:

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi (hele tusen)	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
BOLI Eiendomsmegling as	900	7.820	100 %	100 %	Steinkjer	Eiendoms- megling
In-Vest AS	60	120	100 %	100 %	Grong	Investerings- selskap
Sum		7.940				

Tilknyttede selskaper:

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi (hele tusen)	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Forsikring Helgeland AS	340	34	34 %	34 %	Mo i Rana	Forsikring
Namdal Investor	979	2.176	28,55 %	28,55%	Namsos	Investerings- selskap
Sum		2.210				

Selskaper regnes tilknyttede når eierandel overstiger 20 %.

Sum bokført verdi i datterselskaper og tilknyttede selskaper (hele tusen): 10.150

Datterselskaper og tilknyttede selskaper er regnskapsført etter etter kostmetoden.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Spesifikasjon av ansvarlig kapital.

Ansvarlig kapital	2019	2018
Sparebankens fond	370.401	342.102
Ek-beviskapital	297.248	253.558
Utjevningsfond	23.150	18.736
Overkursfond	971	1.621
Gavefond	293	94
Utsatt skatt og andre immaterielle eiendeler	-4.114	-5.167
Ansvarlig kapital, over 10% av egen ansvarlig kapital, i andre finansinstitusjoner	-50.012	-50.532
Andre fradrag - Vipps (VBB AS)	-5.175	-4.435
Ren Kjernekapital	632.761	555.977
Sparebankens fond	370.401	342.102
Ek-beviskapital	297.248	253.558
Tellende kjernekapital fra fondsobligasjon	55.000	55.000
Utjevningsfond	23.150	18.736
Overkursfond	971	1.621
Gavefond	293	94
Utsatt skatt og andre immaterielle eiendeler	-4.114	-5.167
Ansvarlig kapital, over 10% av egen ansvarlig kapital, i andre finansinstitusjoner	-50.012	-50.532
Andre fradrag - Vipps (VBB AS)	-5.175	-4.435
Kjernekapital	687.761	610.977
Sparebankens fond	370.401	342.102
Ek-beviskapital	297.248	253.558
Tellende kjernekapital fra fondsobligasjon	55.000	55.000
Tilleggskapital	70.000	70.000
Utjevningsfond	23.150	18.736
Overkursfond	971	1.621
Gavefond	293	94
Utsatt skattefordel og andre immaterielle eiendeler	-4.114	-5.167
Ansvarlig kapital, over 10% av egen ansvarlig kapital, i andre finansinstitusjoner	-50.012	-50.532
Andre fradrag - Vipps (VBB AS)	-5.175	-4.435
Ansvarlig kapital	757.761	680.977

Pilar III

Grong Sparebank

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag. Banken konsoliderer sin eierandel i samarbeidsgruppen Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Eksponeringskategori	Beregningsgrunnlag eiendeler		Beregningsgrunnlag utenom balansen		Beregningsgrunnlag totalt	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Stater og sentralbanker	0	0	0	0	0	0
Lokale/reg. myndigheter	7.134	4.016	0	0	7.134	4.016
Institusjoner inkl derivater	174	158	0	0	174	158
Foretak	259.629	329.214	46.639	55.827	306.269	385.041
Pant i fast eiendom	2.335.274	2.407.867	58.998	68.355	2.394.272	2.476.222
Forfalte engasjementer	36.442	30.020	945	172	37.387	30.191
Obl. med fortrinnsrett	38.552	56.130	0	0	38.552	56.130
Foretak med kortsiktig kredittvurdering	39.207	29.085	0	0	39.207	29.085
Andeler i verdipapirfond	6.316	6.192	0	0	6.316	6.192
Egenkapitalposisjoner	95.339	92.639	0	0	95.339	92.639
Øvrige engasjementer	136.506	149.950	30.661	31.515	167.167	181.465
Kredittrisiko	2.954.573	2.795.982	137.244	165.066	3.091.817	3.261.138
Motpartsrisiko CVA-tillegg					26	75
Operasjonell risiko					330.170	293.868
Sum alle risikoer					3.422.013	3.555.081
Ren kjernekapitaldekning					18,49 %	15,64 %
Kjernekapitaldekning					20,09 %	17,19 %
Kapitaldekning					22,14 %	19,16 %

Uvektet kjernekapitalandel	2019	2018
Uvektet kjernekapitalandel	9,9	9,27
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,9	9,27

Konsolidert ren kjernekapital: 16,66 %
Konsolidert kjernekapitaldekning: 18,31 %
Konsoliderte kapitaldekning: 20,49 %

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 satt følgende minimumskrav for bankens konsoliderte kapitaldekning:

Ren kjernekapitaldekning: 15,8 %
Kjernekapitaldekning: 17,3 %
Kapitaldekning: 19,3 %

Kapitalmålene er inkludert pilar 1, bufferkrav, et vektet snitt av bankens nåværende pilar 2-krav på 2,6 % fastsatt av Finanstilsynet på morbanknivå og pilar 2-krav i hhv Eika Boligkreditt og Eika Gruppen, samt en intern risikobuffer på 1 % utover offentlig krav. Det forventes at nytt pilar2-krav vil fastsettes tidlig 2020.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 274 mill:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2019 i mill kr
Bevaringsbuffer	85
Systemrisikobuffer	104
Motsyklisk buffer	85
Kombinert bufferkrav	274

Banken har kr 479 mill i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

Finanstilsynet har i SREP fastsatt pilar 2 påslag på 2,6 %. Dette tilsvarer et påslag i kravet til ren kjernekapital på kr 89 mill.

Totalt kapitalkrav (4,5% regulatorisk, 8,0 % kombinert bufferkrav, 2,6 % pilar 2) blir på kr 517 mill. Banken har således en tilgang på ren kjernekapital ut over dette på kr 116 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.

Uvektet kjernekapitalandel	2019	2018
Uvektet kjernekapitalandel	9,9	9,27
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,9	9,27

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon av misligholdte engasjemet

Et engasjement anses for å være misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket som avtalt innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Definisjon øvrige tapsutsatte engasjement:

Et engasjement anses for å være tapsutsatt, selv om det ikke er misligholdt ennå, når det er blitt identifisert objektive bevis på verdifall.

Definisjon verdifall:

Utlån og garantier vurderes etter "Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier i finansinstitusjoner av 21.12.2004". Utlån måles ved første gangs balanseføring til virkelig verdi (lånebeløpet som er overført til kunden). Ved senere måling vurderes utlån til amortisert kost fastsatt ved bruk av effektiv rentemetoden, som forenklet kan sies å være utlånets balanseførte verdi ved første gangs måling justert for mottatte avdrag og eventuell nedskrivning for tap. Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Banken har utarbeidet egne retningslinjer for nedskrivning for tap på utlån og garantier. Retningslinjene omhandler hovedsakelig følgende dimensjoner:

- Personmarked/bedriftsmarked/landbruk
- Misligholdte/ikke misligholdte engasjement
- Risikoklasser
- Bransjer

Kriterier for beregning av nedskrivninger på individuelle utlån er at det foreligger objektive bevis for verdifall. Objektive bevis på at et utlån har verdifall inkluderer, ifølge utlånsforskriften, observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- a) Vesentlige finansielle problemer hos debitor.
- b) Betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd.
- c) Innvilget utsettelse av betaling eller ny kreditt til betaling av termin, avtalte endringer i rentesatsen eller andre avtalevilkår som følge av finansielle problemer hos debitor.
- d) Det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debtors bo blir tatt under konkursbehandling.

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

Pilar III

Grong Sparebank

sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. kapitalkravsforskriften § 10-1.

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	3.998.236	24.222	200.615	4.223.072
Primærnæringer	682.193	247	51.957	734.397
Industri og bergverk	36.256	15.039	7.381	58.677
Bygg og anlegg	151.235	12.015	39.622	202.872
Varehandel, hotell og restaurantdrift	133.462	21.105	29.734	184.301
Transport, post og telekommunikasjon	46.988	9.653	2.432	59.073
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	591.903	748	31.401	624.051
Tjenesteytende virksomhet	137.749	1.056	15.818	154.623
Sum netto utlån /garantier/potensiell eksp	5.778.022	84.085	378.960	6.241.067
Sentralbank og kontanter	105.827			105.827
Kredittinstitusjoner	196.033			196.033
Sum før fradrag, investeringer og gruppevisse nedskrivninger	6.079.882	84.085	378.960	6.542.927

Geografisk fordeling 2019	Utlån og fordringer	Garantier	Potesiell eksponering	Sum
Trøndelag	4.965.953	79.358	338.131	5.383.442
Nordland	557.305	3.153	31.024	591.482
Øvrige deler av Norge	551.218	1.574	9.287	562.079
Utlend	5.406	0	518	5.924
Sum	6.079.882	84.085	378.960	6.542.927

Gjennomsnitt	Utlån og fordringer	Garantier	Potesiell eksponering	Sum
31.12.2018	5.776.938	114.733	371.185	6.262.855
31.12.2019	6.079.882	84.085	378.960	6.542.927
Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse i 2019	5.928.410	99.409	375.072	6.402.891

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	30.277	63.917	188.563	248.009	5.038.833	510.283	6.079.882
Garantier	0	0		84.085	0	0	84.085
Ubenyttede rammer	0	0	378.960		0	0	378.960
Sum	30.277	63.917	567.523	332.094	5.038.833	510.283	6.542.927

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på lån og garantier

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

Type motpart	Misligholdte lån	Tapsutsatte lån	Samlede individuelle nedskrivninger	Resultatførte individuelle nedskrivninger siste år	Garantier med avsetning	Avsetninger på garantier
Personkunder	10.484	680	2.209	587	0	0
Primærnæringer	1.515	0	0	0	0	0
Industri og bergverk	1.591	0	0	0	0	0
Bygg og anlegg	0	0	0	0	0	0
Varehandel, hotell og restaurantdrift	0	0	0	0	0	0
Transport, post og telekommunikasjon	6.855	0	3.000	0	0	0
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	12.230	12.108	3.950	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0	0	0	0
Sum	32.675	12.788	9.159	587	0	0

Geografisk fordeling 2019	Misligholdte lån	Tapsutsatte lån	Samlede individuelle nedskrivninger	Resultatførte individuelle nedskrivninger siste år	Garantier med avsetning	Avsetninger på garantier
Trøndelag	22.287	12.788	8.069	587	0	0
Nordland	9.571		1.000			
Øvrige deler av Norge	817		90			
Utland			0			
Sum	32.675	12.788	9.159	587	0	0

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i individuelle nedskrivninger	2019			2018		
	Utlån til og fordring på kreditt-inst.	Utlån til og fordring på kunder	Garanti ansvar	Utlån til og fordring på kreditt-inst.	Utlån til og fordring på kunder	Garanti ansvar
Individuell nedskrivning 1.1.	-	2.609	-	-	4.362	-
Periodens konstaterte tap hvor tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-	-651	-	-	-3.271	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	138	-	-	326	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	7.650	-	-	1.532	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden	-	-587	-	-	-340	-
Individuell nedskrivning 31.12.	0	9.159	0	0	2.609	0
Endring i gruppevis nedskrivninger						
Nedskrivning på grupper av utlån 1.1	-	17.090	-	-	16.340	-
+/- periodens nedskrivning på grupper av utlån	-	-4100	-	-	750	-
Nedskrivning på grupper av utlån 31.12	0	12.990	0	0	17.090	0

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 fratrullet den ansvarlige kapitalen.

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

Engasjementskategorier	Beløp i 1000 kr
Stater og sentralbanker	111.077
Lokale/reg. myndigheter	107.638
Offentlig eide foretak	0
Institusjoner inkl derivat	60
Foretak	500.407
Massemarked	0
Pant i fast eiendom	5.605.547
Forfalte engasjementer	37.906
Obl. med fortrinnsrett	385.519
Andeler i verdipapirfond	31.580
Egenkapitalposisjoner	80.115
Øvrige engasjementer	217.294
Institusjoner med kortsiktig rating	196.033
Sum	7.273.174

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 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet (evt. så rapporteres også delen av tabellen som viser eiendeler som er benyttet som sikkerhet pr. 31.12.2019).

Eiendeler	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler	
	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken		herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	501.200.694	481.177.294	503.590.286	483.432.813
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	384.684.882	384.684.882	386.531.123	386.531.123
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	116.515.812	96.492.412	117.059.163	96.901.690
herav: utstedt av finansielle foretak				
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
Sum	1.002.401.388	962.354.588	1.007.180.572	966.865.625

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2019.

Mottatte sikkerheter	Ikke sikkerhetsstilt			
	Virkelig verdi av mottatte sikkerheter			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				5.765.031.750
Andre mottatte sikkerheter				54.916.252
Sum				5.819.948.001

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 den laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi. Papirene er i hovedsak børsnoterte, og børskursen pr 31.12.2019 er derfor lagt til grunn som markedsverdi.

Anleggspostene, det vil si poster beregnet til varig eie eller bruk, er vurdert til den laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Beregningen av virkelig verdi baseres på informasjon om foretakets fremtidige kontantstrømmer, soliditet og fremtidsutsikter. Nedskrivning blir foretatt når virkelig verdi er lavere enn anskaffelseskost og verdinedgangen skyldes forhold som må antas å ikke være av forbigående karakter. Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem ikke lenger vurderes å være til stede.

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

	Bokført verdi	Virkelig verdi/ Ligningsverdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap
Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)				
Aksjer og andeler – gevinstformål				
– børsnoterte aksjer				
– andre aksjer og andeler	32.438	31.617		299
Aksjer og andeler – strategisk formål				
– børsnoterte aksjer				
– andre aksjer og andeler	124.294	131.733	54	
– andre aksjer og andeler, tilknyttede selskap	2.210			
– andre aksjer og andeler, eierinteresser konsern	7.940			
SUM balanse aksje/eierinteresser pkt 7.1, 8.2 og 9.2.	166.882	163.350	54	299

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 31/12-19 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 tertialvis til styret.

	Eksposering	Snitt rente- løpetid (år)	Renterisiko i millioner kroner ¹
Eiendeler:			
Utlån til kunder med flytende rente	5.510	0,15	-8,5
Utlån til kunder med rentebinding	27	2,50	-0,7
Rentebærende verdipapirer	616	0,20	-1,2
Øvrige rentebærende eiendeler	31	4,00	-1,2
Gjeld:			
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		0,20	0,0
Kunde innskudd med rentebinding	222	0,50	1,1
Flytende innskudd	4.380	0,15	6,7
Verdipapirgjeld	1.100	0,19	2,1
Øvrig rentebærende gjeld (fondsobligasjoner)	130	0,30	0,4
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	22	3,50	0,8
Renterisiko i derivater (passivasikring)		-	0,0
Sum simulert effekt av renteøkning på 1%			-0,5
Reell renterisiko			0,5
Ramme for renterisiko			2,0

Grong Sparebank har ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

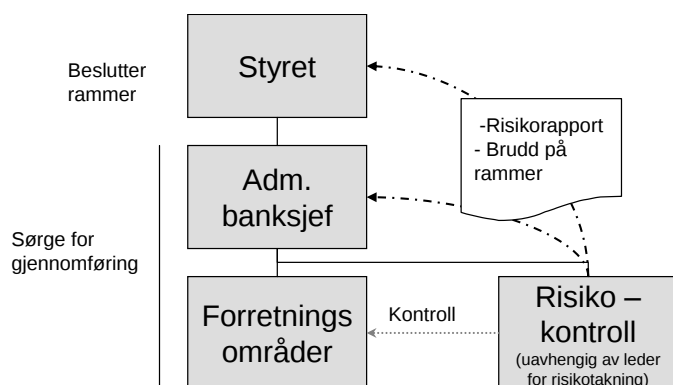
God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid.

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 kredittgiving 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 skal til enhver tid ha kontroll på kredittrisikoen, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivingen 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 likviditetsberedskapsgruppen.

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 2019.

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.

Pilar III

Grong Sparebank

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 2019 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: De viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1 Utsteder	Grong Sparebank	Grong Sparebank
2 Entydig identifikasjonskode	NO0010841836	NO0010778020
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	35 000 000 NOK
9 Instrumentets nominelle verdi	35 000 000 NOK	35 000 000 NOK
9a Emissionskurs	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	08.11.2016
12 Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset
13 Opprinnelig forfallsdato	25.01.2029	08.11.2026
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 08.11.2021.
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 + 2,70 %
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 rentetøkning 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 nedregnes etter overgangsperioden	N/A	N/A
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	-	-

Pilar III
Grong Sparebank

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1 Utsteder	Grong Sparebank	Grong Sparebank
2 Entydig identifikasjonskode	N00010852270	N00010778012
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk	Norsk
Behandling etter kapitalbeholdning		
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	Annen godkjent kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
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)	Fondsobligasjonskapital	Fondsobligasjonskapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner fra seneste rapporteringsdato)	30 000 000 NOK	25 000 000 NOK
9 Instrumentets nominelle verdi	30 000 000 NOK	25 000 000 NOK
9a Emisjonskurs	100% av pålydende	100% av pålydende
9b Innløsningskurs	100 % av pålydende	100 % av pålydende
10 Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital
11 Opprinnelig utstedelsesdato	15.05.2019	08.11.2016
12 Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende	Evigvarende
13 Opprinnelig forfallsdato	-	-
14 Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja
15 Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Ordinær call 15.05.2024	Ordinær call 08.11.2021
16 Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetalingsdato.	Hver rentebetalingsdato.
Rente/utbytte		
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende
18 Rentesats og eventuell etterfølgende innløsningsrett	3 mnd NIBOR + 3,75 %	3 mnd NIBOR + 4,90 %
19 Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet (dividend stopper)	N/A	Nei
20a Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Delvis fleksibilitet	Delvis fleksibilitet
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Delvis fleksibilitet	Delvis fleksibilitet
21 Vilkår om rentetøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A	N/A
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A	N/A
23 Konvertibel eller ikke konvertibel	Konvertibel	Konvertibel
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
25 Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A	N/A
26 Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A	N/A
27 Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	Pliktig	Pliktig
28 Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital
29 Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	Grong Sparebank	Grong Sparebank
30 Vilkår om nedskrivning	Ja	Ja
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Når dekningen 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 innskattingsnivå nedskrivning også gjelde holdingselskapet på konsolidert basis.	Når dekningen 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 innskattingsnivå nedskrivning også gjelde holdingselskapet på konsolidert basis.
32 Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel/delvis	Hel/delvis
33 Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Midlertidig og endelig	Midlertidig og endelig
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.
35 Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital
36 Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A	N/A
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfylles nye krav	-	-

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter	
1 Utsteder	Grong Sparebank
2 Entydig identifikasjonskode	NO0010636491
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket	
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	IA
6 Medregning på selskaps- eller (del konsolidert nivå), selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå og konsolidert nivå
7 Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Egenkapitalbevis
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner fra seneste rapporteringsdato)	297 247 500 NOK
9 Instrumentets nominelle verdi	297 247 500 NOK
9a Emisjonskurs	Forskjellige
9b Innløsningskurs	IA
10 Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11 Opprinnelig utstedelsesdato	17. april 2012
12 Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13 Opprinnelig forfallsdato	N/A
14 Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	N/A
15 Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A
16 Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
Renter/utbytte	
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18 Rentesats og eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A
19 Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet (dividend stopper)	N/A
20a Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Full fleksibilitet
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet
21 Vilkår om renteøkning eller annet incitament til innfrielse	N/A
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ	N/A
23 Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
24 Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	N/A
25 Hvis konvertibel, hel eller delvis	N/A
26 Hvis konvertibel, konverteringskurs	N/A
27 Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	N/A
28 Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	N/A
29 Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	N/A
30 Vilkår om nedskrivning	N/A
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	N/A
32 Hvis nedskrivning, hel eller delvis	N/A
33 Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	N/A
34 Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	N/A
35 Prioritetsrekkefølge ved avvikling (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Fondsobligasjon
36 Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	N/A
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	N/A

ANNEX VI				
Transitional own funds disclosure template				
Disclosure according to Article 5 in Commission implementing regulation (EU) No 1423/2013				
Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves ⁽¹⁾		31.12.2014	(B) REGULATION (EU) No 575/2013 ARTICLE REFERENCE	(C) AMOUNTS SUBJECT TO PRE-REGULATION (EU) No 575/2013 TREATMENT OR PRESCRIBED RESIDUAL AMOUNT OF REGULATION (EU) 575/2013
1	Capital instruments and the related share premium accounts	50.412	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	N/A
	of which: Instrument type 1	0	EBA list 26 (3)	N/A
	of which: Instrument type 2	0	EBA list 26 (3)	N/A
	of which: Instrument type 3	0	EBA list 26 (3)	N/A
2	Retained earnings	220.402	26 (1) (c)	N/A
3	Accumulated other comprehensive income (and any other reserves)	0	26 (1)	N/A
3a	Funds for general banking risk	0	26 (1) (f)	N/A
4	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (3) and the related share premium accounts subject to phase out from CET1	0	486 (2)	N/A
	Public sector capital injections grandfathered until 1 January 2018	0	483 (2)	N/A
5	Minority interests (amount allowed in consolidated CET1)	0	84, 479, 480	N/A
5a	Independently reviewed interim profits net of any foreseeable charge or dividend	23.702	26 (2)	N/A
6	Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments	294.516		N/A
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: regulatory adjustments				
7	Additional value adjustments (negative amount)	0	34, 105	N/A
8	Intangible assets (net of related tax liability) (negative amount)	-339	36 (1) (b), 37, 472 (4)	N/A
9	Empty set in the EU	0		N/A
10	Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary difference (net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) are met) (negative amount)	0	36 (1) (c), 38, 472 (5)	N/A
11	Fair value reserves related to gains or losses on cash flow hedges	0	33 (a)	N/A
12	Negative amounts resulting from the calculation of expected loss amounts	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	N/A
13	Any increase in equity that results from securitised assets (negative amount)	0	32 (1)	N/A
14	Gains or losses on liabilities valued at fair value resulting from changes in own credit standing	0	33 (1) (b) (c)	N/A
15	Defined-benefit pension fund assets (negative amount)	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)	N/A
16	Direct and indirect holdings by an institution of own CET1 instruments (negative amount)	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)	N/A
17	Direct, indirect and synthetic holdings of the CET1 instruments of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)	N/A
18	Direct, indirect and synthetic holdings of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	-3.565	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	17825
19	Direct, indirect and synthetic holdings of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	,
20	Empty set in the EU	0		N/A
20a	Exposure amount of the following items which qualify for a RW of 1250%, where the institution opts for the deduction alternative	0	36 (1) (k)	N/A
20b	of which: qualifying holdings outside the financial sector (negative amount)	0	36 (1) (k) (i), 89 to 91	N/A
20c	of which: securitisation positions (negative amount)	0	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	N/A
20d	of which: free deliveries (negative amount)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	N/A
21	Deferred tax assets arising from temporary difference (amount above 10 % threshold, net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) are met) (negative amount)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
22	Amount exceeding the 15% threshold (negative amount)	0	48 (1)	N/A
23	of which: direct and indirect holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	N/A
24	Empty set in the EU	0		N/A

Pilar III
Grong Sparebank

25	of which: deferred tax assets arising from temporary difference	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	N/A
25a	Losses for the current financial year (negative amount)	0	36 (1) (a), 472 (3)	N/A
25b	Foreseeable tax charges relating to CET1 items (negative amount)	0	36 (1) (f)	N/A
26	Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 in respect of amounts subject to pre-CRR treatment	0		N/A
26a	Regulatory adjustments relating to unrealised gains and losses pursuant to Articles 467 and 468	0		N/A
26b	Amount to be deducted from or added to Common Equity Tier 1 capital with regard to additional filters and deductions required pre CRR	0	481	N/A
27	Qualifying AT1 deductions that exceeds the AT1 capital of the institution (negative amount)	0	36 (1) (j)	N/A
28	Total regulatory adjustments to Common Equity Tier 1 (CET1)	-3.904		N/A
29	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	290.612		N/A
Additional Tier 1 (AT1) capital: instruments				
30	Capital instruments and the related share premium accounts	30.000	51, 52	N/A
31	of which: classified as equity under applicable accounting standards	0		N/A
32	of which: classified as liabilities under applicable accounting standards	30.000		N/A
33	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (4) and the related share premium accounts subject to phase out from AT1	20.000	486 (3)	N/A
	Public sector capital injections grandfathered until 1 January 2018	0	483 (3)	N/A
34	Qualifying Tier 1 capital included in consolidated AT1 capital (including minority interest not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties	0	85, 86, 480	N/A
35	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase-out	0	486 (3)	N/A
36	Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments	50.000		N/A
Additional Tier 1 (AT1) capital: regulatory adjustments				
37	Direct and indirect holdings by an institution of own AT1 instruments (negative amount)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	N/A
38	Holdings of the AT1 instruments of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)	0	56 (b), 58, 475 (3)	N/A
39	Direct, indirect and synthetic holdings of the AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	N/A
40	Direct, indirect and synthetic holdings of the AT1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)	N/A
41	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 capital in respect of amounts subject to pre-CRR treatment and transitional treatments subject to phase-out as prescribed in Regulation (EU) No 585/2013 (ie. CRR residual amounts)	-7.130		N/A
41a	Residual amounts deducted from Additional Tier 1 capital with regard to deduction from Common Equity Tier 1 capital during the transitional period pursuant to article 472 of Regulation (EU) No 575/2013	-7.130	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A
41b	Residual amounts deducted from Additional Tier 1 capital with regard to deduction from Tier 2 capital during the transitional period pursuant to article 475 of Regulation (EU) No 575/2013	0	477, 477 (3), 477 (4) (a)	N/A
41c	Amounts to be deducted from added to Additional Tier 1 capital with regard to additional filters and deductions required pre- CRR	0	467, 468, 481	N/A
42	Qualifying T2 deductions that exceed the T2 capital of the institution (negative amount)	0	56 (e)	N/A
43	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 (AT1) capital	-7.130		N/A
44	Additional Tier 1 (AT1) capital	42.870		N/A
45	Tier 1 capital (T1 = CET1 + AT1)	333.482		N/A
Tier 2 (T2) capital: instruments and provisions				
46	Capital instruments and the related share premium accounts	34.926	62, 63	N/A
47	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (5) and the related share premium accounts subject to phase out from T2	0	486 (4)	N/A
	Public sector capital injections grandfathered until 1 January 2018	0	483 (4)	N/A
48	Qualifying own funds instruments included in consolidated T2 capital (including minority interest and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third party	0	87, 88, 480	N/A
49	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase-out	0	486 (4)	N/A
50	Credit risk adjustments	0	62 (c) & (d)	N/A
51	Tier 2 (T2) capital before regulatory adjustment	34.926		N/A
=				

Pilar III
Grong Sparebank

52	Direct and indirect holdings by an institution of own T2 instruments and subordinated loans (negative amount)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	N/A
53	Holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institutions designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)	0	66 (b), 68, 477 (3)	N/A
54	Direct, indirect and synthetic holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10 % threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	N/A
54a	Of which new holdings not subject to transitional arrangements	0		N/A
54b	Of which holdings existing before 1 January 2013 and subject to transitional arrangements	0		N/A
55	Direct, indirect and synthetic holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (net of eligible short positions) (negative amounts)	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)	N/A
56	Regulatory adjustments applied to tier 2 in respect of amounts subject to pre-CRR treatment and transitional treatments subject to phase out as prescribed in Regulation (EU) No 575/2013 (i.e. CRR residual amounts)	-7130		N/A
56a	Residual amounts deducted from Tier 2 capital with regard to deduction from Common Equity Tier 1 capital during the transitional period pursuant to article 472 of Regulation (EU) No 575/2013	-7130	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	N/A
56b	Residual amounts deducted from Tier 2 capital with regard to deduction from Additional Tier 1 capital during the transitional period pursuant to article 475 of Regulation (EU) No 575/2013	0	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	N/A
56c	Amounts to be deducted from or added to Tier 2 capital with regard to additional filters and deductions required pre-CRR	0	467, 468, 481	N/A
57	Total regulatory adjustments to Tier 2 (T2) capital	-7.130		N/A
58	Tier 2 (T2) capital	27.796		N/A
59	Total capital (TC = T1 + T2)	361.278		N/A
59a	Risk weighted assets in respect of amounts subject to pre-CRR treatment and transitional treatments subject to phase out as prescribed in Regulation (EU) No 575/2013 (i.e. CRR residual amount)	0		N/A
	Of which:... items not deducted from CET1 (Regulation (EU) No 575/2013 residual amounts) (items to be detailed line by line, e.g. Deferred tax assets that rely on future profitability net of related tax liability, indirect holdings of own CET1, etc)	N/A	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	N/A
	Of which:... items not deducted from AT1 items (Regulation (EU) No 575/2013 residual amounts) (items to be detailed line by line, e.g. Reciprocal cross holdings in T2 instruments, direct holdings of non-significant investments in the capital of other financial sector entities, etc.)	N/A	475, 475 (2) (b), 475 (2) ©, 475 (4) (b)	N/A
	Items not deducted from T2 items (Regulation (EU) No 575/2013 residual amounts) (items to be detailed line by line, e.g. Indirect holdings of own T2 instruments, indirect holdings of non-significant investments in the capital of other financial sector entities, indirect holdings of significant investments in the capital of other financial sector entities etc)	N/A	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	N/A
60	Total risk-weighted assets	2.005.889		N/A
Capital ratios and buffers				
61	Common Equity Tier 1 (as a percentage of total risk exposure amount)	14,5%	92 (2) (a), 465	N/A
62	Tier 1 (as a percentage of total risk exposure amount)	16,6%	92 (2) (b), 465	N/A
63	Total capital (as a percentage of total risk exposure amount)	18,0%	92 (2) (c)	N/A
64	Institution specific buffer requirement (CET1 requirement in accordance with article 92 (1) (a) plus capital conservation and countercyclical buffer requirements plus a systemic risk buffer, plus systemically important institution buffer expressed as a percentage of total risk exposure amount)	10,0%	CRD 128, 129, 140	N/A
65	of which: capital conservation buffer requirement	2,5%		N/A
66	of which: countercyclical buffer requirement	0,0%		N/A
67	of which: systemic risk buffer requirement	3,0%		N/A
67a	of which: Global Systemically Important Institution (G-SII) or Other Systemically Important Institution (O-SII) buffer	not yet implemented	CRD 131	N/A
68	Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as a percentage of risk exposure amount)	not yet implemented	CRD 128	N/A
69	[non-relevant in EU regulation]	N/A		N/A
70	[non-relevant in EU regulation]	N/A		N/A
71	[non-relevant in EU regulation]	N/A		N/A
Amounts below the thresholds for deduction (before risk-weighting)				

Pilar III
Grong Sparebank

72	Direct and indirect holdings of the capital of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount below 10% threshold and net of eligible short positions)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 0 69, 70, 477 (4)	N/A
73	Direct and indirect holdings of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount below 10% threshold and net of eligible short positions)		0 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	N/A
74	Empty set in the EU	N/A		N/A
75	Deferred tax assets arising from temporary difference (amount below 10 % threshold , net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) are met)		0 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	N/A
Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2				
76	Credit risk adjustments included in T2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to the application of the cap)		0 62	N/A
77	Cap on inclusion of credit risk adjustments in T2 under standardised approach		0 62	N/A
78	Credit risk adjustments included in T2 in respect of exposures subject to internal rating-based approach (prior to the application of the cap)		0 62	N/A
79	Cap for inclusion of credit risk adjustments in T2 under internal ratings-based approach		0 62	N/A
Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between 1 Jan 2014 and 1 Jan 2022)				
80	- Current cap on CET1 instruments subject to phase-out arrangements		0 484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
81	- Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		0 484 (3), 486 (2) & (5)	N/A
82	- Current cap on AT1 instruments subject to phase-out arrangements		0 484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
83	- Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		0 484 (4), 486 (3) & (5)	N/A
84	- Current cap on T2 instruments subject to phase-out arrangements		0 484 (5), 486 (4) & (5)	N/A
85	- Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		0 484 (5), 486 (4) & (5)	N/A
(1) 'N/A' inserted if the question is not applicable				

Vedlegg 2: Sammensetning av ansvarlig kapital

	(A) Beløp på datoen for offentlig-gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		
Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	298.218.910,00	26 (1), 27, 28 og 29
herav: instrumenttype 1		
herav: instrumenttype 2		
herav: instrumenttype 3		
Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	360.931.165,68	26 (1) (c)
Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)
Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)
Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
Minoritetsinteresser		84
Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	32.911.847,76	26 (2)
Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	692.061.923,44	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105
Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-4.113.600,92	36 (1) (b) og 37
Tomt felt i EØS		
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41
Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
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

Pilar III
Grong Sparebank

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)	-55.187.020,72	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) og 478 (1)
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
Tomt felt i EØS		
Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp),		36 (1) (k)
herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
herav: verdipapiriseringsposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
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)
Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
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)
Tomt felt i EØS		
herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
Påregnelig skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b
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
Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
herav: ...		
Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-59.300.621,64	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
Ren kjernekapital	632.761.301,80	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus

Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter		
Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	55.000.000,00	51 og 52
herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard		
herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard		
Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (3) og (5)
Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		
Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital		85 og 86
herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	55.000.000,00	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)		52 (1) (b), 56 (a) og 57
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
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
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
Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum rad 41a, 41b og 41c
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		
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		
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: ...		
Overskytende fradrag i tilleggskapital (negativt beløp)		56 (e)
Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
Annen godkjent kjernekapital	55.000.000,00	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
Kjernekapital	687.761.301,80	Sum rad 29 og rad 44

Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger		
Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	70.000.000,00	62 og 63
Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		
Ansvarlig låne kapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88
herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
Tilleggs kapital før regulatoriske justeringer	70.000.000,00	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer		
Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig låne kapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital 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
herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig låne kapital 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
Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjerne kapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
herav: filter for urealisert tap		
herav: filter for urealisert gevinst		468
herav:...		
Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
Tilleggs kapital	70.000.000,00	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
Ansvarlig kapital	757.761.301,80	Sum rad 45 og rad 58

Pilar III
Grong Sparebank

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		
Beregningsgrunnlag	3.422.012.714,00	
Kapitaldekning og buffere		
Ren kjernekapitaldekning	18,49 %	92 (2) (a)
Kjernekapitaldekning	20,10 %	92 (2) (b)
Kapitaldekning	22,14 %	92 (2) (c)
Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
herav: bevaringsbuffer	2,50 %	
herav: motsyklisk buffer	2,50 %	
herav: systemrisikobuffer	3 %	
herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	6,00 %	CRD 128
Ikke relevant etter EØS-regler		
Ikke relevant etter EØS-regler		
Ikke relevant etter EØS-regler		
Kapitaldekning og buffere		
Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70
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
Tomt felt i EØS		
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

Pilar III
Grong Sparebank

Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen	42.775.158,93	62	
Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	20.532.076,28	62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	