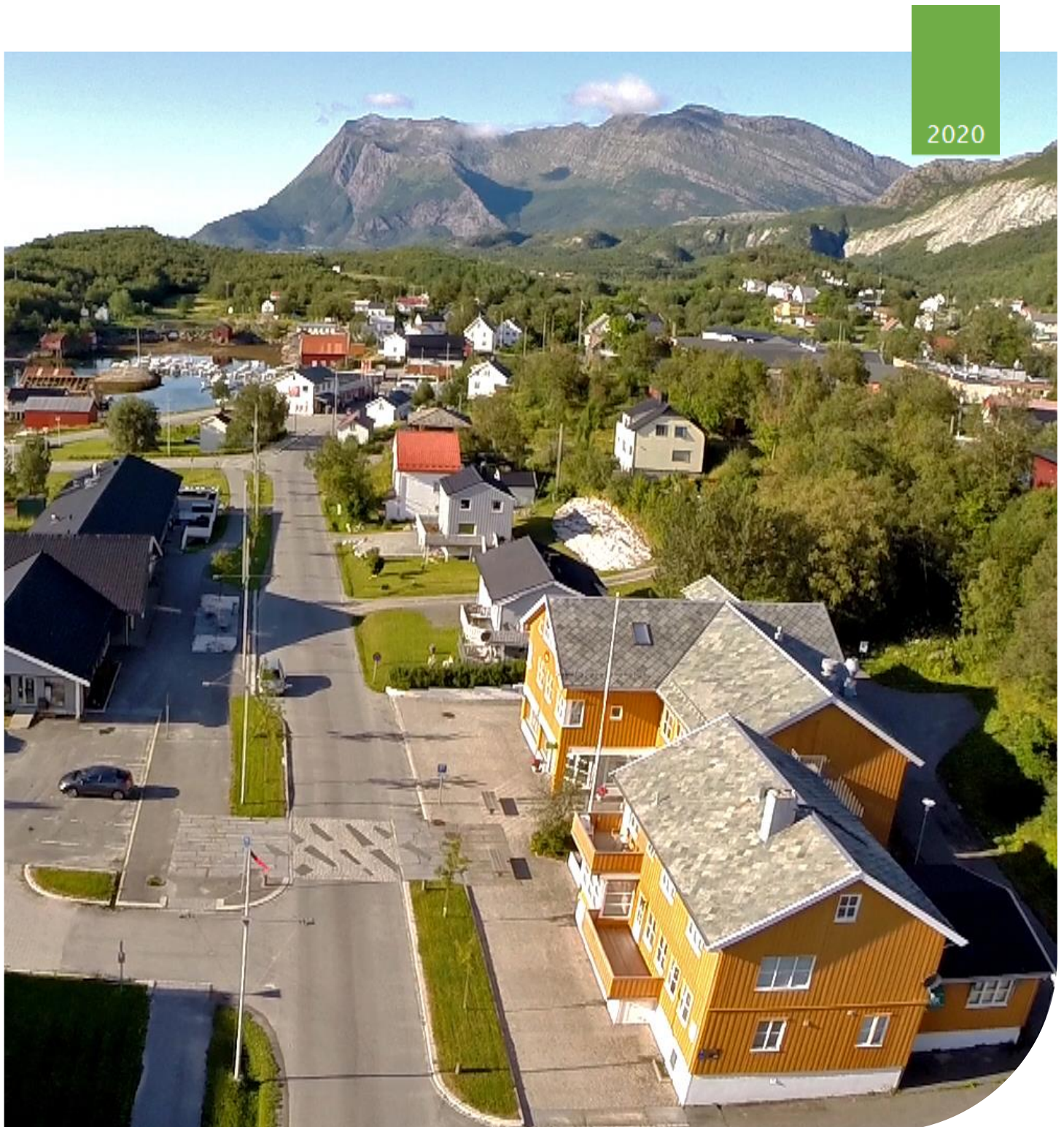


Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Gildeskål Sparebank



INNHALDSFORTEGNELSE

PILAR 3 – OFFENTLIGGJØRING AV INFORMASJON OM KAPITAL OG RISIKOFORHOLD	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Konsolidering	2
3. Kapitalkrav	2
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
3.2 Bufferkrav	4
3.3 Uvektet kjernekapitalandel	4
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1 Definisjon misligholdte engasjement:	5
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger	5
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjestående løpetid	7
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	8
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	9
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler	10
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5. Egenkapitalposisjoner	10
6. Renterisiko	11
7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO	12
7.1 Formål og prinsipper for ICAAP	12
7.2 Styling og kontroll av enkeltrisikoer	13
7.3 Bankens godtgjørelsesordning	16
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	16

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

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

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

2. KONSOLIDERING

Gildeskål Sparebank har ingen datterselskaper eller tilknyttede selskaper. Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS blir konsolidert inn etter gjeldende kapitalkravsbestemmelser, og banken rapporterer konsolidert kapitaldekning, jfr. tabell i kapittel 3.1.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

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.

Pilar III 2020

Gildeskål Sparebank

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag

Kapitaldekning

Sparebankens fond	64.573
Overkursfond	72
Utjevningsfond	2.752
Annen egenkapital	204
Egenkapitalbevis	20.000
Fond for urealiserte gevinster	2.753
Sum egenkapital	90.355
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-84
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-5.295
Sum ren kjernekapital	84.975
Sum kjernekapital	84.975
Sum tilleggskapital	84.975
Netto ansvarlig kapital	84.975

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	127
Institusjoner	10
Foretak	30.887
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	252.147
Forfalte engasjementer	3.741
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.911
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	6.468
Andeler i verdipapirfond	12.988
Egenkapitalposisjoner	9.024
Øvrige engasjementer	18.264
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	335.567
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	40.726
Sum beregningsgrunnlag	376.293
Kapitaldekning i %	22,58 %
Kjernekapitaldekning	22,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,58 %

Finanstilsynet har så langt ikke fastsatt et Pilar 2-krav (SREP) for Gildeskål Sparebank. Ut over minstekravene til kapital fastsetter banken egne konsoliderte kapitalmål i våre ICAAP-prosesser. Vurderingene bygger på bankens risikoprofil og strategi.

Banken har et gjeldende konsolidert kapitalmål [kapitalbehov + styringsbuffer] på 15,3 % for ren kjernekapitaldekning. Langsiktig kapitalmål fremkommer av tabellen.

Kapitalmål konsolidert (kapitalbehov + styringsbuffer)	30.06.2021	30.06.2022	30.06.2023
Ren kjernekapitaldekning	15,3 %	15,2 %	16,5 %
Kjernekapitaldekning	16,8 %	16,7 %	18,0 %
Ansvarlig kapitaldekning	18,8 %	18,7 %	20,0 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,046 % i Eika Gruppen AS og på 0,14 % i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	89.039
Kjernekapital	89.910
Ansvarlig kapital	91.007
Beregningsgrunnlag	428.167
Kapitaldekning i %	21,25 %
Kjernekapitaldekning	21,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,80 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,89 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 24,5 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	9.407
Motsyklisk buffer (1,00 %)	3.763
Systemrisikobuffer (3,00 %)	11.289
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	24.459
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	16.933
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	43.583

Banken har 85 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel

Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden

Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden

Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden 3.670

Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden 5.689

Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden 5.000

Øvrige eiendeler 736.560

(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital -5.380

(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler -5.380

Totalt eksponeringsbeløp 745.539

Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler 745.539

Kapital

Kjernekapital 84.975

Kjernekapital etter overgangsregler 84.975

Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel 11,40 %

Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler 11,40 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, 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.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier grupper i tre steg basert på

- Sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold på balansedagen, og

- Øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger.

Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. For ikke misligholdte lån, og der kredittrisikoen ikke har økt vesentlig siden første gangs innregning måles tapet til et beløp tilsvarende forventet kredittap over 12 måneder. Slike lån grupperes i steg 1.

For engasjement der kredittrisikoen anses å ha økt vesentlig måles tap til et beløp tilsvarende forventet kredittap i hele den forventede levetiden. Slike lå grupperes i steg 2.

For å fange opp den like sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen der det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økningen skal kunne defineres som vesentlig:

Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

PD 12 mnd. tilsvarer sannsynligheten for at et engasjement går i mislighold pr dato, mens PD 12 mnd. INI angir beregnet sannsynlighet for at engasjementet skulle gå i mislighold da kreditten ble gitt. PD liv tilsvarer sannsynlighet for mislighold over engasjementets forventede levetid.

Engasjement som har en økning i risiko og som blir individuelt vurdert grupperes i steg 3.

Engasjement som er plassert i steg 2 tilbakeføres i steg 1 nå de ikke lenger er misligholdt, eller nå økningen i kredittrisiko ikke lenger anses som vesentlig i forhold til engasjementets opprinnelige risiko. Engasjement i steg 3 forblir her inntil ny individuell vurdering foretas. Da plasseres de tilbake i steg 1 eller 2 etter kriteriene nevnt ovenfor.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp etter steg 3 nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	9.109	-	-	9.109
Lønnstakere o.l.	497.264	10.365	5.265	512.894
Utlandet	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk og fiske	25.780	906	-	26.687
Industri	5.787	912	-	6.698
Bygg, anlegg	12.929	1.650	2.123	16.702
Varehandel	13.821	1.138	77	15.035
Transport og lagring	5.116	14	-	5.130
Eiendomsdrift og tjenesteyting	49.302	-	-	49.302
Annen næring	67.088	-	145	67.233
Sentralbank	2.093			2.093
Kredittinstitusjoner	34.489			34.489
Sum	722.776	14.985	7.610	745.372
Nordland	606.474	13.409	7.610	627.492
Ellers i landet	116.303	1.577	-	117.879
Gjennomsnitt²	677.854	14.642	8.277	700.773

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	3.705	4.990	28.894	121.519	475.427	88.242	722.776
Ubenyttede rammer			(282)		15.268		14.985
Garantier				7.610	-		7.610
Sum	3.705	4.990	28.612	129.128	490.694	88.242	745.371

¹ Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Matrisen viser misligholdte utlån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter og geografiske områder.

Pilar III 2020

Gildeskål Sparebank

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	3.712	2.405	-	(191)		
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	6.632	500	(35)		
Industriproduksjon						
Bygg og anlegg						
Varehandel, hotell/restaurant						
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	200	-	-	(41)		
Sosial og privat tjenesteyting						
Sum	3.912	9.037	500	(266)	-	-
Nordland	3.912	9.037	500	(266)		
Ellers i landet	-	-	-	-		

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Tabellene nedenfor viser utviklingen i nedskrivninger på utlån for regnskapsåret 2020. Banken fører ingen egen spesifisering av garantier med avsetning.

Endringer i tapsavsetning på utlån siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	498	910	700
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	57	(413)	-
Overføringer til steg 2	(9)	516	-
Overføringer til steg 3	-	-	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	2	1	5
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	(179)	(138)	(200)
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	(136)	266	(5)
Andre justeringer	1.364	181	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	1.597	1.324	500

Endringer i tapsavsetning på ubenyttede kreditter og garantier siste år (beløp i tusen kroner)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Tapsavsetninger pr. 01.01.2020	7	29	-
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	0	(3)	-
Overføringer til steg 2	(2)	5	-
Overføringer til steg 3	-	-	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	2	2	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	(0)	(23)	-
(Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)			
Endringer i modell eller risikoparametre	(5)	0	-
Andre justeringer	1	0	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	3	10	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tu)	Utlån	Garantier og ubenyttede kreditter
Periodens endring i steg 3 på utlån	10	-
Periodens endring i steg 3 på garantier	-	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-36	-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	1.340	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	-200	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-	-
Periodens tapskostnader	-41	-
	1.073	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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)

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	-	-				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	7.644	7.644				
Offentlige foretak	-	-				
Multilaterale utviklingsbanker	2.102	2.102				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	250	250				
Foretak	39.486	39.486				
Massemarkedsengasjementer	-	-				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	579.138	579.138			86 %	
Forfalte engasjementer	3.711	3.711			98 %	
Høyrisiko-engasjementer	-	-				
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.106	19.106		19.106		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	32.338	32.338		32.338		
Andeler i verdipapirfond	43.379	43.379				
Egenkapitalposisjoner	9.024	9.024	5.295			
Øvrige engasjementer	30.011	30.011				
Sum	766.188	766.188	5.295	51.444		

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. På sikkerhetsobjekter som er ukjent for banken, skal verdi dokumenteres gjennom offentlig takst. På eiendommer i bankens primærmarked benyttes i tillegg til takst bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi.

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

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, likevel slik at konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av 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. 31.12.2020 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Pantsatte og ikke-pantsatte eiendeler

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	28.216	-	28.216	28.216
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	19.106	-	19.106	19.106
herav: sikrede verdipapirer (ABS)				
herav: utstedt av offentlig forvaltning	9.109	-	9.109	9.109
herav: utstedt av finansielle foretak				
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak				
Sum	56.431	-	56.431	56.431

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2020.

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	733	-	-
Andre mottatte sikkerheter	989.402	-	-
Sum	990.135	-	-

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Gildeskål Sparebank har pr 31.12.2020 ingen derivatkontrakter.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer og fond bokføres enten i kategorien virkelig verdi over resultat eller som aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat. Alle posisjoner er i bokført til virkelig verdi. For finansielle instrumenter som handles i aktivt

marked fastsettes virkelig verdi på bakgrunn av observerbare markedsdata. For øvrige finansielle instrument benyttes interne eller eksterne estimer, blant annet basert på sist kjente omsetningskurs og nåverdiberegninger. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultat i henhold til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer	-	-	-	-	-	-
– andre aksjer og andeler	43.379	43.379	-	110	-	-
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer	7.822	7.822	-	110	-	-
– andre aksjer og andeler	4.701	4.701	29	48	-	-

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety en økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Bankens styre har fastsatt en maksimumsramme for renterisiko på 0,5 mkr.

Renterisikoen i bankens utlåns- og innlånsvirksomhet betraktes som lav, da banken for tiden ikke har utlån eller innskudd til fast rente. For omløpsporteføljen som i hovedsak består av obligasjoner og obligasjonsfond, har porteføljen hatt lav durasjon gjennom året. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav.

Ut fra bankens posisjoner, rentebindingstid og varslingsfrister for renteendringer er det nedenfor satt opp en oversikt over bankens renterisiko pr 31.12.20. Dersom renten går opp 1% neste dag, vil banken isolert sett "tjene" kr 127.860, dvs. ingen netto renterisiko pr 31.12.

Renterisiko	
	Renterisiko i tusen kroner ¹
Eiendeler	
Utlån til kunder med flytende rente	-709,15
Utlån til kunder med rentebinding	0,00
Rentebærende verdipapirer	-42,30
Øvrige rentebærende eiendeler	-28,64
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	100,26
Andre innskudd	709,85
Verdipapirgjeld	90,00
Øvrig rentebærende gjeld	7,84
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	127,86

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.

Adm. banksjef og øvrige ansatte med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet. Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

I dette kapitlet beskrives organiseringen av risikostyringen i banken, og de rammer som er fastsatt. I tillegg beskrives bankens bruk av ICAAP [Internal Capital Adequacy Assessment Process] som et viktig instrument i risikostyringen. Bankens mål for kapitaldekning er beskrevet i kapittel 3.1.

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende, dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil, regulatoriske krav og forventninger fra markedet. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også vurderer kapitalbehovet i lys av planlagt/ forventet vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer med videre.

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

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative

begrensinger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoer, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoene. Bankens risikotoleranse forsøkes reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens overordnede risikotoleranse. Overordnet risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid vil være høyere enn det beregnede kapitalbehovet. Forskjellen mellom kapitalbehov og kapitalmål er vår styringsbuffer. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester. Administrasjonen gjennomfører de relevante vurderinger og beregninger og fremlegger dette for styret. En slik gjennomgang gjøres ved behov og minst én gang per år. Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for flere typer risiko:

Kredittrisiko	Likviditetsrisiko	Markedsrisiko
Operasjonell risiko	Konsentrasjonsrisiko	Eiendomspriserisiko
Strategisk risiko	Omdømmerisiko	Forretningsrisiko
Systemrisiko	Restrisiko	

Banken stresstester også hvilke effekter et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur kan ha på kapitaldekningen. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest, der banken først fastsetter et kritisk nivå for kapitaldekning [dvs. nedleggelse/ oppkjøp] og deretter simulerer med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir kritisk nivå. Hensikten er å gi banken ytterligere kunnskap om bankens overlevelsessevne i en krisesituasjon. Banken gjennomfører også egne stresstester av likviditetsrisiko.

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

Gildeskål Sparebank er en liten kredittinstitusjon. Et viktig overordnet mål for styret er derfor at bankens kredittpolicy representerer en forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiko, og hvordan banken håndterer disse.

Risikostyringsfunksjonen er organisert som en integrert del av bankens internkontrollopplegg og skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt og rapportert av ledere med ansvar for risikotagning. Funksjonen skal også sikre at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav. Ansvarlig for risikoområdet forestår avviksrapportering til banksjef, som igjen sørger for videre rapportering til bankens styre der det er påkrevd.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til inngåtte avtaler, og at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav. Denne typen risiko knytter seg hovedsakelig til større privat- og næringsengasjement.

Bankens aktivitet på kredittområdet styres av strategiplan, kredittpolicy og bankens kreditthåndbok. Vårt regelverk setter klare begrensninger i volum og krav til sikkerhet samt rammer for fordeling mellom person- og næringslivsmarkedet, geografisk markedsområde mv. En stor del av bankens utlån er sikret med pant i fast eiendom. Både person- og bedriftskundene blir risikoklassifiserte, og risikoklassifiseringssystemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre risiko innenfor utlånsområdet. Både person- og næringskunder klassifiseres ut fra sikkerheter og betalingsevne og blir delt inn i følgende tre risikoklasser: Lav risiko, middels risiko og høy risiko. Styret får en kvartalsvis oversikt over alle utsatte engasjement uansett størrelse. Styret har delegert en utlånsfullmakt til adm. banksjef/kredittutvalg. Kredittrisiko knyttet til obligasjoner blir hensyntatt under markedsrisiko.

En solid og veldrevet bank vil normalt ha lett tilgang til trekkrettigheter og nødvendige kreditter. Gildeskål Sparebank har tilfredsstillende langsiktig funding gjennom høy andel av innskuddsdekning. Bankens funding i obligasjonsmarkedet består av fire fondsobligasjonslån.

KONSENTRASJONSRISIKO

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av for stor konsentrasjon av engasjement mot

- Enkeltkunder,
- Enkelte bransjer og
- Geografiske områder.

For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer og per kunde. Banken har pr 31.12.202 konsoliderte kundeengasjement som utgjør mer enn 10% av bankens ansvarlige kapital, og som rapporteres til Finanstilsynet. Av bankens totale utlån er 91,3 % innvilget til kunder innen Nordland fylke. Øvrige utlån er til utflyttede kunder som banken har kjennskap til og som har en tilknytning til bankens primære markedsområde.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/ eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstra kostnader i form av dyr refinansiering eller prisfall på eiendeler som må realiseres. Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd. Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur [gjennomsnittlig løpetid og forfallsstruktur] og krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider. Styret får både månedlig og kvartalsvis rapportering om bankens likviditetssituasjon. Jfr. også avsnitt om Systemrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Bankens operasjonelle risiko defineres som risiko for tap eller svikt i inntjeningen som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko.

Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken, og kan være forårsaket av bevisste eller ubevisste handlinger og hendelser.

Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstruktur mv., som sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner. Et rapporteringssystem for hendelser skal avdekke avvik, og dette rapporteres kvartalsvis til adm. banksjef og styre via risikorapportene.

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntekstsvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeadferd. Risikoen vurderes av bankens styre en gang pr år eller oftere ved behov.

OMDØMMERISIKO

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter og myndigheter. Det vurderes å være mange kilder til omdømmebrist, og avhengig av årsak kan konsekvensene for banken bli store. Må ses i sammenheng med nivået på operasjonell- og compliancerisiko.

STRATEGISK RISIKO

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Banken anser risikoen for sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp som lav.

SYSTEMRISIKO

Systemrisiko defineres som risikoen for at hele det finansielle systemet rammes som følge av smitteeffekter når en eller flere finansinstitusjoner opplever problemer. Banken håndterer systemrisikoen gjennom å diversifisere bankens pengeplasseringer. Selv om kjennetegnene ved en finansiell systemkrise er at den rammer bredt, så anses det som en stor fordel å spre bankens overskuddslikviditet fordi en eventuell krise ikke nødvendigvis rammer like hardt og på samme tidspunkt i alle finansinstitusjonene.

Banken håndterer fundingsrisikoen ved å ha god innskuddsdekning, og en reserve plassert i ulike likvide verdipapirer og i andre banker. En systemkrise vil sannsynligvis medføre økte fundingkostnader for banken, og over tid vil dette redusere bankens inntjening. Banken er likevel såpass robust at det isolert sett ikke vil true bankens eksistens. Dersom en realøkonomisk krise skulle inntreffe og føre til unormalt høye tap, vil imidlertid bankens soliditet kunne komme under press.

7.3 Bankens godtgjørelsesordning

Styret har gitt retningslinjer for godtgjørelse som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. Retningslinjene skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med virksomhetens risiko, motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Banken har pr i dag ingen variable godtgjørelser som bonuser og lignende.

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter		
1	Utsteder	Gildeskål Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode (f.eks. CUSIP, ISIN eller Bloombergs identifikasjonskode for rettede emisjoner)	NO0010813629
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet,	Norsk
Behandling etter kapitalregelverket		
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Ren kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del)konsolidert nivå, selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Egenkapitalbevis
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner NOK fra seneste rapporteringsdato)	20.000.000,00
9	Instrumentets nominelle verdi	20.000.000,00
9a	Emisjonskurs	102
9b	Innløsningskurs	N/A
10	Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital
11	Opprinnelig utstedelsesdato	30.10.2017
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	N/A
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Nei
15	Dato for innløsningsrett, eventuell betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	N/A
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	N/A

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		
1 Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	20.276,59	26 (1), 27, 28 og 29
herav: Egenkapitalbevis	20.276,59	
herav: instrumenttype 2		
herav: instrumenttype 3		
2 Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	62.220,96	26 (1) (c)
3 Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	2.753,11	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	5.104,10	26 (2)
6 Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	90.354,76	Sum rad 1 t.o.m. 5a

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer		
7 Verdijusteringer som følge av kravene om	-84,09	34 og 105
8 Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		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)	-5.295,45	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (10) 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	-5.379,54	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	84.975,22	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		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	-	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	-	Rad 36 pluss rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	84.975,22	Sum rad 29 og rad 44

Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		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	-	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital 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 tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggs kapital, 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 tilleggs kapital, 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 tilleggs kapitalen 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 tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	84.975,22	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 tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	376.292,56	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	22,58 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	22,58 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,58 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	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	16,08 %	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.		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		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62

Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)