



Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021



1. INNHOLDSFORTEGNELSE

1.	Innholdsfortegnelse.....	1
2.	Innledning og formål med dokumentet	2
3.	Konsolidering	2
4.	Kapitalkrav	2
4.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
4.2	Bufferkrav.....	4
4.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	5
5.	Kreditrisiko og motpartsrisiko	6
5.1	Definisjon misligholdte engasjement:.....	6
5.2	Metode for beregning av nedskrivninger	7
5.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	8
5.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
5.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
5.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
5.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	10
5.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	10
5.9	Sikkerhetsstilte eiendeler.....	11
5.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	12
6.	Egenkapitalposisjoner.....	12
7.	Renterisiko.....	13
8.	Styring og kontroll av risiko	13
8.1	Formål og prinsipper for ICAAP.....	14
8.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoe.....	15
8.3	Bankens godtgjørelsesordning.....	18
9.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital.....	19

2. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter åttende del av kapitalkravsforordningen (CRR (EU) 2013/575), jf. Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CRR/CRD IV del XI. Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2021 med mindre annet fremgår.

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

3. 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.

4. KAPITALKRAV

4.1 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.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital, minimumskrav til ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag (alle tall i TNOK):

Kapitaldekning	
Opptjent egenkapital	68.978
Overkursfond	72
Utjevningsfond	4.396
Annen egenkapital	204
Egenkapitalbevis	20.204
Fond for urealiserte gevinster	3.103
Sum egenkapital	96.957
Immaterielle eiendeler	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-65
Fradrag i ren kjernekapital	-8.254
Sum ren kjernekapital	88.638
Fondsobligasjoner	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-
Sum kjernekapital	88.638
Ansvarlig lånekapital	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-
Sum tilleggskapital	88.638
Netto ansvarlig kapital	88.638

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	314
Offentlige eide foretak	-
Institusjoner	60
Foretak	25.323
Massemarked	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	262.971
Forfalte engasjementer	11.777
Høyrisiko-engasjementer	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.023
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.989
Andeler i verdipapirfond	4.711
Egenkapitalposisjoner	9.685
Øvrige engasjement	15.907
CVA-tillegg	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	343.759
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	46.256
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	-
Sum beregningsgrunnlag	390.015
Kapitaldekning i %	22,73 %
Kjernekapitaldekning	22,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,73 %

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 i dag et gjeldende konsolidert kapitalmål [kapitalbehov + kapitalkravsmargin] på 14,3% for ren kjernekapitaldekning.

Langsiktig kapitalmål fremkommer slik:

Kapitalmål konsolidert	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Ren kjernekapitaldekning	14,3 %	16,0 %	16,2 %
Kjernekapitaldekning	15,8 %	17,5 %	17,7 %
Ansvarlig kapitaldekning	17,8 %	19,5 %	19,7 %

Konsolidering av samarbeidende grupper	
Fra og med 2018 rapporterer alle banker kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,05 % i Eika Gruppen AS og på 0,20 % i Eika Boligkreditt AS.	
Ren kjernekapital	95.152
Kjernekapital	96.371
Ansvarlig kapital	97.905
Beregningsgrunnlag	462.819
Kapitaldekning i prosent	21,15 %
Kjernekapitaldekning	20,82 %
Ren kjernekapitaldekning i prosent	20,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i prosent	9,32 %

4.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på 25,4 millioner kroner, spesifisert i tabellen nedenfor:

Bufferkrav i TNOK	
Bevaringsbuffer (2,5 %)	9.750
Motsyklisk buffer (1 %, øker til 1,5 % fra 30.06.22 og til 2 % fra 31.12.22)	3.900
Systemrisikobuffer (3 %)	11.700
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	25.351
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,5 %)	17.551
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	45.736

Banken har 88,6 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

4.3 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. 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	3.088
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	6.492
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	5.000
Øvrige eiendeler	798.215
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-8.254
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	-8.254
Totalt eksponeringsbeløp	804.541
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	804.541
Kapital	
Kjernekapital	88.638
Kjernekapital etter overgangsregler	88.638
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	11,02 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	11,02 %

5. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

5.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Banken har fra og med 01.01.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til Det europeiske banktilsynet (EBA) sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjonen i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av en karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt i en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak for engasjementer med forbearance-markering (ekstraordinær betalingslettelse), hvor tilhørende karenperiode er tolv måneder.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrasjon) måles ut fra utviklingen i sannsynlighet for mislighold (PD – Probability of Default). PD-verdien, slik den ble estimert å være den første gangen engasjementet ble innregnet, sammenlignes med PD-verdi på aktuelt rapporteringstidspunkt. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko. Hva som anses som en vesentlig økning varierer noe etter den opprinnelige klassifiseringen. Et engasjement som er klassifisert med svært lav risiko ved førstegangs registrering vil ikke nødvendigvis få en vesentlig økning i kredittrisikoen selv om det rates dårligere. Engasjement med høy risiko vurderes strengere. Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

De objektive bevis på at et engasjement har verdifall baserer seg på observerte data banken har kjennskap til om følgende type hendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos låntager,
- betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd,
- opplåning for inndekking av termin,
- finansiell restrukturering, og
- gjeldsforhandling eller konkurs.

Innvilges betalingslettelser til en kunde skal det aktuelle lånet vurderes markert med forbearance. Dette vil være aktuelt i de tilfeller der kunden har, eller vil få finansielle problemer dersom betalingslettelser ikke gis, og banken innvilger lettelser som kunden normalt ikke ville ha fått. Disse kundene plasseres i steg 2, så fremt det ikke er registrert en individuell nedskrivning som plasserer dem i steg 3. Banken har retningslinjer for forbearance, og det foreligger dokumenterte vurderinger på de lånene dette gjelder.

5.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert 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 (se kap. 4.1) måles tap til et beløp tilsvarende forventet kredittap i hele den forventede levetiden. Slike lån grupperes i steg 2.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er 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 lavrisikountak på 0,5 %.

PD 12 mnd. INI angir beregnet sannsynlighet for mislighold ved tidspunkt for innvilgelse av kreditten. PD 12 mnd. angir sannsynligheten for at et engasjement går i mislighold i løpet av de neste 12 måneder, mens PD liv angir sannsynligheten 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 til steg 1 når de ikke lenger er misligholdt, eller når 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.

5.3 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.

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	7.024			7.024
Lønnstakere o.l.	557.255	12.052	5.075	574.382
Utlandet				-
				-
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk og fiske	25.866	708	-	26.573
Industri	7.355	1.280	153	8.788
Bygg, anlegg	22.258	1.079	2.073	25.409
Varehandel	12.539	1.560	77	14.176
Transport og lagring	207	29	-	236
Eiendomsdrift og tjenesteyting	41.248	-	-	41.248
Annen næring	46.178	5.000	145	51.323
				-
Sentralbank				-
Kredittinstitusjoner	57.493			57.493
Sum	777.422	21.707	7.523	806.652
Nordland	733.981	19.338	7.523	760.841
Ellers i landet	43.441	2.370		45.811
Gjennomsnitt²	750.099	18.346	7.566	776.012

² Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

5.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på gjenstående løpetid, fratrukket eventuelle nedskrivninger i steg 3. Alle beløp i TNOK.

Engasjementstyper	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	1.129	660	10.199	26.141	657.472	81.820	777.421
Ubenyttede rammer			11.131		10.576		21.707
Garantier				6.637	886		7.523
Sum	1.129	660	21.330	32.778	668.934	81.820	806.652

5.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer over 90 dager	Andre kredittforringede engasjement	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹	Garantier med avsetning ²	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	3.064		159	258		
Utlandet						
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk, fiske		6.408	500	(34)		
Industriproduksjon						
Bygg og anlegg				13		
Varehandel, hotell/restaurant						
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester				(71)		
Sosial og privat tjenesteyting						
Sum	3.064	6.408	659	166	-	-
Nordland	3.064	6.408	659	166		
Ellers i landet	-					
Resten av Norge	-					
Utlandet	-					

¹ Kun nedskrivninger i steg 3

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning

5.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Tabellene nedenfor viser utviklingen i nedskrivninger på utlån for regnskapsåret 2021. Banken fører ingen egen spesifisering av garantier med avsetning.

Endringer i nedskrivninger på utlån siste år (beløp i TNOK)	Steg 1: 12 mnd. tap	Steg 2: Livstid tap	Steg 3: Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1.597	1.324	500
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	56	-79	-
Overføringer til steg 2	-17	218	-
Overføringer til steg 3	-	-165	159
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	14	4	0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-104	-87	0
Endringer i modell eller risikoparametre	43	68	-
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap	-	-	-
Valutaeffekter	-	-	-
Andre justeringer	100	199	0
Nedskrivninger pr. 31.12.	1.688	1.481	659

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. 01.01.2021	3	10	0
Overføringer:			
Overføringer til steg 1	0	-0	-
Overføringer til steg 2	-1	19	-
Overføringer til steg 3	-	-	-
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	43	1	-
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden (Modifisering av kontantstrømmer fra eiendeler som ikke er fraregnet)	-1	-7	-
Endringer i modell eller risikoparametre	1	-0	-
Konstaterte tap			
Tilbakeføring av tidligere konstaterte tap			
Valutaeffekter			
Andre justeringer	0	1	-
Tapsavsetninger pr. 31.12.	46	24	-

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i TNOK)	Utlån	Garantier og ubenyttede kreditter
Periodens endring i forventet tap på utlån i steg 3 (indv. vurd.)	159	-
Periodens endring i forventet tap på garantier i steg 3	-	-
Periodens endring i gruppenedskrivninger	-	-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	360	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt indiv. nedskrivninger	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt indiv. nedskrivninger	122	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-71	-
Inntektsførte renter på indiv. nedskrevne engasjement	-	-
Periodens tapkostnader	570	-

5.7 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.

5.8 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 fratrukket den ansvarlige kapitalen.

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

Engasjementskategorier	Engasjements- beløp før sikkerheter	Engasjements- beløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyrær	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	-	-				
Lokale og regionale myndigheter (herunder k Offentlige foretak	12.597	12.594				
Multilaterale utviklingsbanker	2.074	2.074				
Internasjonale organisasjoner	-	-				
Institusjoner	301	301				
Foretak	35.179	32.135				
Massemarkedsengasjementer	-	-				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendon	639.905	637.503			99,62 %	
Forfalte engasjementer	9.472	8.971			94,72 %	
Høyrisiko-engasjementer	-	-				
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.227	20.227		20.227		
Fordring på institusjoner og foretak med kor	55.392	54.943		55.392		
Andeler i verdipapirfond	19.467	19.467				
Egenkapitalposisjoner	9.689	9.685	8.254			
Øvrige engasjementer	24.043	20.885				
Sum	828.347	818.787	8.254	75.619		

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

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

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. På sikkerhetsobjekter som er ukjent for banken skal verdien dokumenteres med takst eller annen godkjent verdidokumentasjon. Til fastsettelse av belåningsgrunnlag for boligeiendom finnes rutiner for balansering av vurderinger foretatt av meglere og takstmenn.

Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved opplån, 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.

5.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen under viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2021 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Eiendeler	Balansført verdi av <u>ikke</u> belånte eiendeler		Virkelig verdi av <u>ikke</u> belånte eiendeler	
		herav: godkjent som pant i Norges Bank		herav: godkjent som pant i Norges Bank
Rentebærende verdipapirer	29.325	29.325	29.325	29.325
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	20.227	20.227	20.227	20.227
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	9.098	9.098	9.098	9.098
herav: utstedt av finansielle foretak	-	-	-	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	-	-	-	-
Sum	29.325	29.325	29.325	29.325

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2021:

Mottatte sikkerheter	Virkelig verdi av mottatte, ikke sikkerhetstilte sikkerheter	herav godkjent som pant i Norges Bank	Nom. verdi av mottatte sikkerheter
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	4.842	-	-
Andre mottatte sikkerheter	1.071.959	-	-
Sum	1.076.801		

5.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Gildeskål Sparebank har pr 31.12.2021 ingen derivatkontrakter.

6. EGENKAPITALPOSISJONER

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 TNOK)

Beløp i TNOK	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	19.467	19.467	-61	312		
Aksjer og andeler - strategisk formål						
- børsnoterte aksjer	10.785	10.785	30	-250		
- andre aksjer og andeler	5.359	5.359		571		

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

7. 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 økning eller reduksjon av netto renteinntekter i bankens resultatregnskap. Bankens styre har fastsatt en maksimumsramme for renterisiko på kr 500.000.

Renterisikoen i bankens utlåns- og innlånsvirksomhet betraktes som lav, da banken for tiden ikke har utlån eller innskudd til fast rente. Omløpsporteføljen består i hovedsak av obligasjoner og obligasjonsfond, og durasjonen har vært lav gjennom året.

Ut fra bankens posisjoner, rentebindingstid og varslingsfrister for renteendringer er det nedenfor satt opp en oversikt over bankens renterisiko pr 31.12.2021. Banken har en meget god innskuddsdekning, og dersom renten skulle øke 1 prosent 01.01.2022, ville banken isolert sett ha «tjent» kr 139.200. Det vil si at det er ingen netto renterisiko pr 31.12.2021.

Eiendeler	Renterisiko i TNOK
Utlån til kunder med flytende rente	-775
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-46,9
Øvrige rentebærende eiendeler	-59,6
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	911
Verdipapirgjeld	90
Øvrig rentebærende gjeld	20
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	-
Sum renterisiko	139,2

8. 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 mål og risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer i henhold til dette. Styret sikrer seg at disse 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 etterlevelsen av de beslutninger styret har fattet. Risikokontrollfunksjonen følger opp 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.

8.1 Formål og prinsipper for ICAAP

ICAAP er bankens egen prosess for å vurdere bankens kapitalbehov. Vurderingen skal være framoverskuende, dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til bankens nåværende og fremtidige 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/ ønsket vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer med videre.

Ved beregning av samlet kapitalbehov 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 vår virksomhet, herunder i begrensninger nedfelt i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer og så videre. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse er forsøkt reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

Banken vedtar et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens overordnede risikotoleranse. Overordnet risikotoleranse innebærer at kapitalmålet alltid skal ha en positiv minimumsmargin mot det beregnede kapitalbehovet. Banken har en gjenopprettingsplan som inneholder et sett av handlingsregler, hvor det kommer frem hvilke tiltak som kan iverksettes i tilfelle en ekstraordinær situasjon. ICAAP-prosessen gjennomføres årlig, eller ved tiltenkte større endringer i bankens strategi. Gjenopprettingsplanen revideres normalt i forbindelse med ICAAP.

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

- Kredittrisiko
- Likviditetsrisiko
- Markedsrisiko
- Operasjonell risiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Eiendomspriserisiko
- Forretningsrisiko

- Omdømmerisiko
- Strategisk risiko

Beregning av kapitalbehov for enkeltrisikoeer gjøres ved hjelp av ulike metoder, herunder bruk av stresstester i form av følsomhetsanalyser. I slike følsomhetsanalyser fokuseres det på betydningen av endringer i én enkelt variabel. Bankens soliditet stresstestes ut fra alvorlige, men sannsynlige scenarier, og resultatene påvirker vår vurdering av kapitalnivå og kapitalkravsmargin. Banken gjennomfører også egne stresstester av likviditetsrisiko.

8.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoeer

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 vår finansielle risiko. Finansiell risiko deles inn i kredittisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risikoer, og hvordan banken håndterer disse.

Risikokontrollfunksjon 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 lederne med ansvar for risikotagning. Funksjonen skal derfor sikre at banken videreutvikler og etterlever et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll som samsvarer med eksterne og interne krav. Ansvarlig for risikoområdet rapporterer avvik til banksjef, som igjen sørger for videre rapportering til bankens styre der det er påkrevd.

8.2.1 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, men også til bankens plasseringer i verdipapirer. Bankens risikotoleranse for kredittrisiko er moderat.

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 vår eksponering i person- og næringsengasjement, geografisk markedsområde mv. En stor del av bankens utlån er sikret med pant i fast eiendom. Alle kunder risikoklassifiseres ut fra sikkerheter, atferd og betjeningsevne, og kategoriseres innen lav, middels og høy risikoklasse. Systemet gjør banken bedre i stand til å beregne og styre nivå for kredittrisiko, og utlånsengasjement risikoprises ut fra risikoklasse, betjeningsevne og sikkerhetsdekning.

Det gjøres tapsnedskrivninger basert på forventet tap (Expected Credit Loss – ECL) i henhold til regelverket i IFRS 9. Styret får 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.

8.2.2 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 31.12.21 ett konsolidert engasjement som utgjør mer enn 10% av bankens ansvarlige kapital, og som rapporteres til Finanstilsynet. Av bankens totale utlån er 93,5% 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.

8.2.3. 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 prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid. Bankens risikotoleranse for likviditetsrisiko er lav.

Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd. Banken har god langsiktig funding gjennom en høy innskuddsdekning, og det er viktig å beholde andelen ordinære innskudd fra kundene, slik at behovet for innlån fra markedet blir minst mulig. Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur [gjennomsnittlig løpetid og forfallsstruktur] og krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider. Minimumskrav til innskuddsdekning er henholdsvis 70 og 50 prosent ekskludert/ inkludert utlån via Eika Boligkreditt.

Styret får både månedlig og kvartalsvis rapportering om bankens likviditetssituasjon. Bankens styre vurderer likviditetsrisikoen pr 31.12.21 å være i tråd med definert risikotoleranse.

8.2.4 MARKEDSRISIKO

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens risikotoleranse på området er moderat, og vi skal kun ha markedsrisiko som følge av bankens inn- og utlånsaktivitet og vårt behov for likviditetsforvaltning i rentebærende papirer. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter rammer for tillatte instrumenter, renterisiko og valutarisiko. Rammene er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for området. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

8.2.4.1 VALUTARISIKO

Banken handler ikke med valuta, og vår valutarisiko knyttes utelukkende til dataleverandøren SDC, som fakturerer banken i danske kroner.

8.2.5 OPERASJONELL RISIKO

Bankens operasjonelle risiko defineres som risiko for tap eller sviktende inntjening som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, menneskelig svikt og/eller svikt i systemer eller eksterne hendelser. Risikoen og tapskilder ligger i den løpende driften av banken, og kan være forårsaket av bevisste eller ubevisste handlinger og hendelser. Operasjonell risiko skal være moderat i Gildeskål Sparebank.

Banken har en revidert policy, rutinebeskrivelser og en fullmaktstruktur, som sammen med veldefinerte, klare ansvarsforhold skal redusere operasjonell risiko. Det er også tegnet forsikring og utarbeidet beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner. Rutine for rapportering av hendelser skal avdekke avvik, og dette rapporteres kvartalsvis til adm. banksjef og styret via risikorapportene.

8.2.6 FORRETNINGSMESSIG OG STRATEGISK RISIKO

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntektssvingninger 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 kundeatferd. Risikoen vurderes regelmessig av bankens styre i forbindelse med ICAAP.

Strategisk risiko kan defineres som risiko for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til strategiske valg, herunder vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Det anses som avgjørende for banken at Eika Alliansen fungerer godt, og vi ønsker å være en aktiv alliansebank. Eika Gruppen og alliansebankene vil innen utgangen av 2023 skifte kjernebanksystem fra SDC til Tieto EVRY. Endringen forventes å styrke alliansebankenes konkurransekraft gjennom kostnadseffektivisering og styrket utviklingskraft. Bankens anser vår strategiske risiko som lav.

8.2.7 OMDØMMERISIKO

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang grunnet 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.

8.2.8 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 plassering av likvide midler. Selv om kjennetegnene ved en finansiell systemkrise er at den rammer bredt, så anses det som en stor fordel å spre bankens overskuddslikviditet, siden en eventuell krise ikke nødvendigvis rammer like hardt og på samme tid i alle finansinstitusjonene.

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

8.3 Bankens godtgjørelsesordning

Styret har vedtatt 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 en generell ordning for variabel godtgjørelse som er i tråd med kravene i Finansforetaksforskriftens kapittel 15 og som defineres inn under unntak i kapittel 2.2 i [Finanstilsynets rundskriv 2/2020](#), "Godtgjørelsesordninger i finansforetak og verdipapirforetak".

Ordningen omfatter hele banken og gir ikke insentiveffekt til å ta risiko på vegne av banken. Ordningen blir utbetalt som en del av den enkeltes lønnsgrunnlag dersom spesifikke måltall knyttet til aktivitet og resultat blir oppnådd. Bonusen er den samme for samtlige bankansatte. Banken har et godtgjørelsesutvalg, bestående av hele styret.

9. 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
9	Instrumentets nominelle verdi	20
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
Renter/utbytte		
17	Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende
18	Rentesats og eventuell tilknyttet referanserente	N/A
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet («dividend stopper»)	Nei
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
Konvertering/nedskrivning		
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	N/A
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	
30	Vilkår om nedskrivning	N/A

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		Beløp på dato for offentliggjøring	Referanser til artikler i forordningen (CRR)
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	20.277	26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1	20.277	
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	67.325	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	3.103	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	6.253	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	96.957	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-65	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 kapitalkravforskriften § 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)	-8.254	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	-8.319	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	88.638	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	Frdrag 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	Frdrag 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)		
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	88.638	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggs kapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		62 og 63
47	Tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggs kapital omfattet av overgangsbestemmelser		
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggs kapitalen		87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62 (c) og (d)
51	Tilleggs kapital 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	Frdrag 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	Frdrag 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
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	88.638	Sum rad 45 og rad 58

59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjernekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjernekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggskapital		
60	Beregningsgrunnlag	390.015	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	22,73 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	22,73 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	22,73 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	11,00 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	9.750	
66	herav: motsyklisk buffer	3.900	
67	herav: systemrisikobuffer	11.700	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	18,36 %	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.	17.944	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	4.875	62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger	2.340	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)