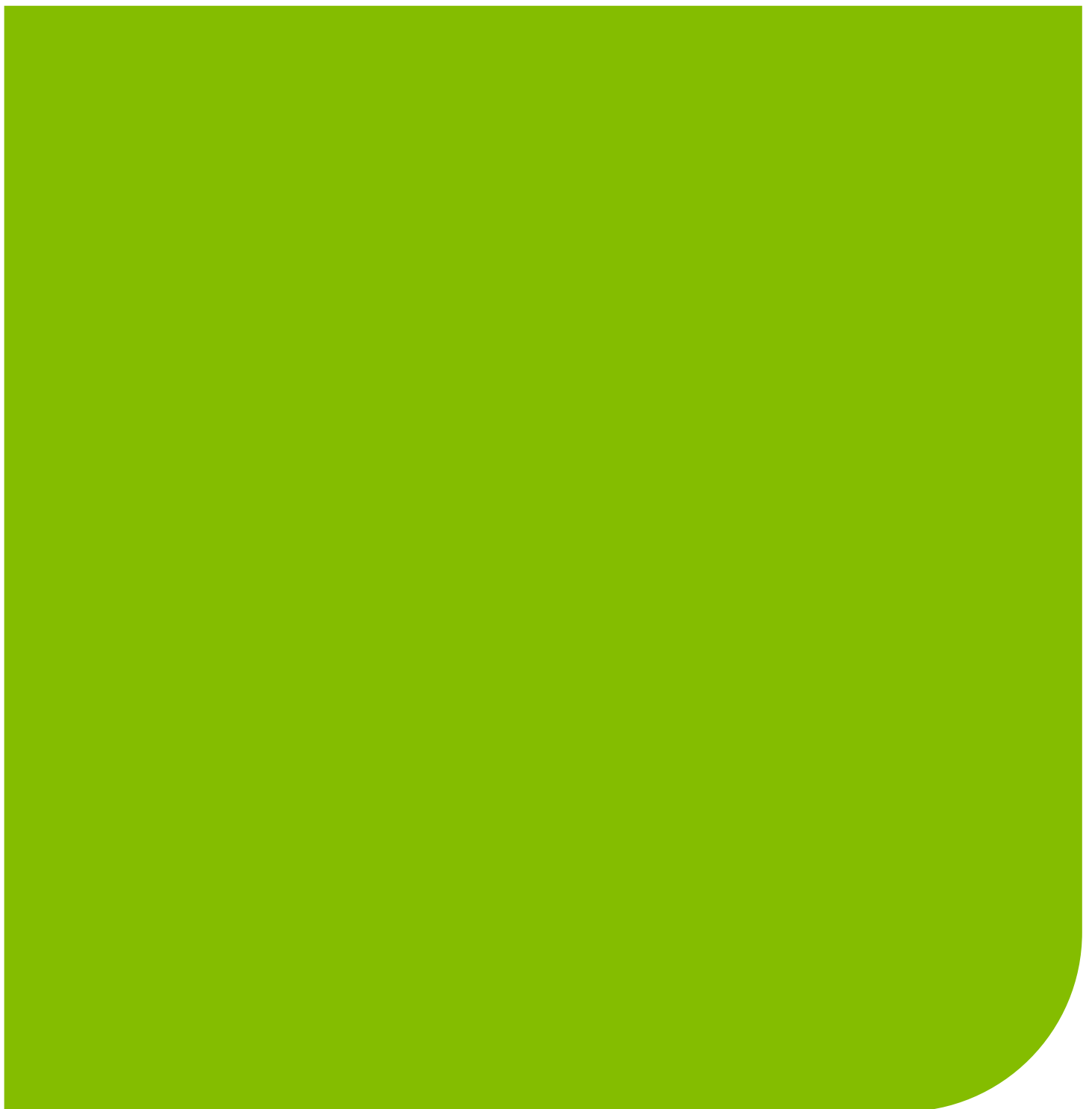




Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)

31. desember 2018 Grong Sparebank



INNHOLDSFORTEGNELSE

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)	0
1. Innledning og formål med dokumentet	2
2. Konsolidering	2
2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv	2
3. Kapitalkrav	3
3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.2 Bufferkrav	4
3.3 Uvektet kjernekapitalandel	5
4. Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1 Definisjon av misligholdte engasjemet	5
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger	6
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	7
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	8
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på lån og garantier	8
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	9
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	9
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	9
5. Egenkapitalposisjoner	10
6. Renterisiko	11
7. Styring og kontroll av risiko	12
8. Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital	16

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2018 med mindre annet fremgår.

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Datterselskaper:

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi (hele tusen)	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
BOLI Eiendomsmegling as	900	9.820	100 %	100 %	Steinkjer	Eiendoms- megling
In-Vest AS	60	120	100 %	100 %	Grong	Investerings- selskap
Sum		9.940				

Tilknyttede selskaper:

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

Selskaper regnes tilknyttede når eierandel overstiger 20 %.

Sum bokført verdi i datterselskaper og tilknyttede selskaper (hele tusen): 12.150

Datterselskaper og tilknyttede selskaper er regnskapsført etter etter kostmetoden.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Spesifikasjon av ansvarlig kapital.

Ansvarlig kapital	2018	2017
Sparebankens fond	342.102	313.412
Ek-beviskapital	253.558	253.558
Utjevningfond	18.736	12.031
Overkursfond	1.621	1.681
Gavefond	94	93
Utsatt skatt og andre immaterielle eiendeler	-5.167	-6.511
Ansvarlig kapital, over 10% av egen ansvarlig kapital, i andre finansinstitusjoner	-50.532	-33.383
Andre fradrag - Vipps (VBB AS)	-4.435	
Ren Kjernekapital	555.977	540.881
<hr/>		
Sparebankens fond	342.102	313.412
Ek-beviskapital	253.558	253.558
Tellende kjernekapital fra fondsobligasjon	55.000	55.000
Utjevningfond	18.736	12.031
Overkursfond	1.621	1.681
Gavefond	94	93
Utsatt skatt og andre immaterielle eiendeler	-5.167	-6.511
Ansvarlig kapital, over 10% av egen ansvarlig kapital, i andre finansinstitusjoner	-50.532	-37.556
Andre fradrag - Vipps (VBB AS)	-4.435	
Kjernekapital	610.977	591.708
<hr/>		
Sparebankens fond	342.102	313.412
Ek-beviskapital	253.558	253.558
Tellende kjernekapital fra fondsobligasjon	55.000	55.000
Tilleggskapital	70.000	69.982
Utjevningfond	18.736	12.031
Overkursfond	1.621	1.681
Gavefond	94	93
Utsatt skattefordel og andre immaterielle eiendeler	-5.167	-6.511
Ansvarlig kapital, over 10% av egen ansvarlig kapital, i andre finansinstitusjoner	-50.532	-41.729
Andre fradrag - Vipps (VBB AS)	-4.435	
Ansvarlig kapital	680.977	657.517

Pilar III Grong Sparebank

Tabellen nedenfor viser beregningsgrunnlag for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet beregningsgrunnlag. Fra 01.01.2018 konsoliderer banken sin eierandel i samarbeidsgruppen Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Eksponeeringskategori	Beregningsgrunnlag eiendeler		Beregningsgrunnlag utenom balansen		Beregningsgrunnlag totalt	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Stater og sentralbanker	0	0	0	0	0	0
Lokale/reg. myndigheter	4.016	5.650	0	0	4.016	5.650
Institusjoner inkl derivater	158	1.135		0	158	1.135
Foretak	329.214	386.304	55.827	47.231	385.041	433.535
Pant i fast eiendom	2.407.867	2.014.441	68.355	86.785	2.476.222	2.101.226
Forfalte engasjementer	30.020	15.130	172	0	30.191	15.130
Obl. med fortrinnsrett	56.130	32.482		0	56.130	32.482
Foretak med kortsiktig kredittvurdering	29.085	35.557		0	29.085	35.557
Andeler i verdipapirfond	6.192	3.064		0	6.192	3.064
Egenkapitalposisjoner	92.639	88.095		0	92.639	88.095
Øvrige engasjementer	149.950	214.124	31.515	31.050	181.465	245.174
Kredittrisiko	3.105.269	2.795.982	155.869	165.066	3.261.138	2.961.048
Motpartsrisiko CVA-tillegg					75	263
Operasjonell risiko					293.868	213.347
Sum alle risikoer					3.555.081	3.174.658
Ren kjernekapitaldekning					15,64 %	16,84 %
Kjernekapitaldekning					17,19 %	18,42 %
Kapitaldekning					19,16 %	20,47 %

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

Ren kjernekapitaldekning: 15,6 %

Kjernekapitaldekning: 17,1 %

Kapitaldekning: 19,1 %

Kapitalmålene er inkludert pilar 1, bufferkrav og pilar 2-krav på 2,6 % fastsatt av Finanstilsynet, samt en intern risikobuffer på 1 % utover offentlig krav.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2018 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 267 mill:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2017 i mill kr
Bevaringsbuffer	89
Systemrisikobuffer	107
Motsyklisk buffer	71
Kombinert bufferkrav	267

Banken har kr 396 mill i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

Finanstilsynet har i SREP fastsatt pilar 2 påslag på 2,6 %. Dette tilsvarer et påslag i kravet til ren kjernekapital på kr 92 mill.

Totalt kapitalkrav (4,5% regulatorisk, 7,5 % kombinert bufferkrav, 2,6 % pillar 2) blir på kr 519 mill. Banken har således en tilgang på ren kjernekapital ut over dette på kr 37 mill. Styret har besluttet å styrke kapitaldekningen ved en garantert fortrinnsrettsemisjon på kr 45 mill i 2019.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	2018	2017
Uvektet kjernekapitalandel	9,27	9,73
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	9,27	9,79

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon av misligholdte engasjemet

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

Definisjon øvrige tapsutsatte engasjement:

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

Definisjon verdifall:

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

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

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

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

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. I nåverdiberegningene benyttes løpende effektiv rente. Ved beregningen av de fremtidige kontantstrømmene vurderes sikkerhetene til påregnelig salgspris fratrukket salgskostnader.

Identifiseringen av tapsutsatte engasjement tar hovedsakelig utgangspunkt i tapshendelser som foreligger på balansedagen, men objektive bevis på manglende fremtidig oppgjørsevne hos debitor vurderes også. Banken foretar kvartalsvise vurderinger av vesentlige engasjement med tanke på individuelle og gruppevise nedskrivninger.

Nedskrivning på grupper av utlån foretas dersom det foreligger objektive bevis for verdifall i den aktuelle utlånsgruppen.

Gruppevise avsetninger er gjort med bakgrunn i bankens kredittpolicy og risikoklassifiseringssystem. De gruppevise nedskrivninger tar høyde for tap på engasjementer i bankens portefølje, som på balansetidspunktet ikke er identifisert som tapsutsatt. Systemet for avsetning bygger på kundens sannsynlighet for mislighold (PD), forventet tapsgrad (LGD) og kundens risikosaldo (utlån inkludert ubenyttede rammer), og kan oppsummeres ved følgende formel: $PD * LGD * \text{risikosaldo} = \text{forventet tap}$.

PD beregnes kun på frisk portefølje (RKL 1-10). I de tilfeller hvor en ikke har en observerbar PD-verdi, har det blitt benyttet en transformert PD-verdi, beregnet som et gjennomsnitt av misligholdssannsynlighet i kundens RKL-klasse. LGD er beregnet som gjennomsnittlig belåningsgrad minus realisasjonsverdi gitt tap. Ved beregning av gruppevise nedskrivninger er det benyttet en fast LGD på 22,5 % for alle bankens engasjementer. Dette gir et behov for gruppevise nedskrivninger på kr 17,1 mill etter enkelte manuelle korreksjoner.

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

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

Type motpart	Utlån og fordringer	Garantier	Potensiell eksponering	Sum
Personkunder	3.891.622	54.487	197.289	4.143.398
Primærmæringer	573.073	324	48.515	621.912
Industri og bergverk	39.812	16.251	7.630	63.693
Bygg og anlegg	182.243	11.295	61.130	254.668
Varehandel, hotell og restaurantdrift	125.331	12.480	25.629	163.440
Transport, post og telekommunikasjon	45.497	8.879	2.278	56.654
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	459.971	952	12.659	473.582
Tjenesteytende virksomhet	179.293	10.065	16.054	205.412
Sum netto utlån /garantier/potensiell eksp	5.496.842	114.733	371.185	5.982.759
Sentralbank og kontanter	134.671			134.671
Kredittinstitusjoner	145.425			145.425
Sum før fradrag, investeringer og gruppevise nedskrivninger	5.776.938	114.733	371.185	6.262.855

Geografisk fordeling 2018	Utlån og fordringer	Garantier	Potesiell eksponering	Sum
Nord-Trøndelag	4.799.227	111.960	348.583	5.259.770
Nordland	437.205	2.598	16.144	455.947
Øvrige deler av Norge	537.528	175	5.942	543.645
Utland	2.978	0	516	3.494
Sum	5.776.938	114.733	371.185	6.262.855

Gjennomsnitt	Utlån og fordringer	Garantier	Potesiell eksponering	Sum
31.12.2017	5.275.509	94.041	443.806	5.813.355
31.12.2018	5.776.938	114.733	371.185	6.262.855
Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse i 2018	5.526.223	104.387	407.495	6.038.105

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	47.093	118.660	402.680	363.567	4.382.505	462.433	5.776.938
Garantier	0	0		114.733	0	0	114.733
Ubenyttede rammer	0	0	371.185		0	0	371.185
Sum	47.093	118.660	773.865	478.300	4.382.505	462.433	6.262.855

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på lån og garantier

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

Type motpart	Misligholdte lån	Tapsutsatte lån	Samlede individuelle nedskrivninger	Resultatførte individuelle nedskrivninger siste år	Garantier med avsetning	Avsetninger på garantier
Personkunder	3.957	5.855	2.017	340	0	0
Primærmæringer	257	0	260	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0	0	0	0
Bygg og anlegg	0	0	0	0	0	0
Varehandel, hotell og restaurantdrift	285	0	50	0	0	0
Transport, post og telekommunikasjon	0	0	0	0	0	0
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	9.820	0	0	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	0	0	283	0	0	0
Sum	14.319	5.855	2.610	340	0	0

Geografisk fordeling 2018	Misligholdte lån	Tapsutsatte lån	Samlede individuelle nedskrivninger	Resultatførte individuelle nedskrivninger siste år	Garantier med avsetning	Avsetninger på garantier
Nord-Trøndelag	7.704	5.855	2.482	340	0	0
Nordland	6.600		0			
Øvrige deler av Norge	15		128			
Utland			0			
Sum	14.319	5.855	2.610	340	0	0

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i individuelle nedskrivninger	2018			2017		
	Utlån til og fordring på kreditt-inst.	Utlån til og fordring på kunder	Garanti ansvar	Utlån til og fordring på kreditt-inst.	Utlån til og fordring på kunder	Garanti ansvar
Individuell nedskrivning 1.1.	-	4.362	-	-	3.515	-
Periodens konstaterte tap hvor tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-	-3.271	-	-	-85	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	326	-	-	308	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	1.532	-	-	823	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden	-	-340	-	-	-200	-
Individuell nedskrivning 31.12.	0	2.609	0	0	4.362	0
Endring i gruppevise nedskrivninger						
Nedskrivning på grupper av utlån 1.1	-	16.340	-	-	15.440	-
+/- periodens nedskrivning på grupper av utlån	-	750	-	-	900	-
Nedskrivning på grupper av utlån 31.12	0	17.090	0	0	16.340	0

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

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

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

Engasjementskategorier	Beløp i 1000 kr
Stater og sentralbanker	129.924
Lokale/reg. myndigheter	106.466
Offentlig eide foretak	0
Institusjoner inkl derivat	60
Foretak	521.673
Massemarked	0
Pant i fast eiendom	5.308.920
Forfalte engasjementer	30.281
Obl. med fortrinnsrett	334.930
Andeler i verdipapirfond	30.958
Egenkapitalposisjoner	74.415
Øvrige engasjementer	247.570
Institusjoner med kortsiktig rating	145.425
Sum	6.930.622

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

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

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

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

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer, andeler og grunnfondsbevis deles vanligvis inn i tre porteføljer; handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Grong Sparebank har ingen handelsportefølje, bankens beholdning besto derfor ved årsskiftet av poster klassifisert som omløps- og anleggsmidler. Det er i inneværende år ikke foretatt endringer i de benyttede regnskapsprinsipper.

Omløpspostene er ordinære poster hvor intensjonen om å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingninger ikke er fremtredende (i motsetning til ved handelsporteføljen). Postene blir verdsatt til den laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi. Papirene er i hovedsak børsnoterte, og børskursen pr 31.12.2018 er derfor lagt til grunn som markedsverdi.

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

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

	Bokført verdi	Virkelig verdi/ Ligningsverdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap
Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)				
Aksjer og andeler - gevinstformål				
- børsnoterte aksjer				
- andre aksjer og andeler	31.817	31.822		15
Aksjer og andeler - strategisk formål				
- børsnoterte aksjer				
- andre aksjer og andeler	116.374	167.361	2.525	
- andre aksjer og andeler, tilknyttede selskap	2.210			
- andre aksjer og andeler, eierinteresser konsern	9.940			
SUM balanse aksje/eierinteresser pkt 7.1, 8.2 og 9.2.	160.341	199.183	2.525	15

6. RENTERISIKO

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

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

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

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

All rentebærende verdipapirgjeld er lagt ut med rente knyttet til 3 måneders NIBOR og kvartalsvise rentejusteringer. **Banken har pr 31/12-18 ikke sertifikatgjeld.** Banken kan benytte dette i perioder med behov for tilførsel av kortere likviditet. Sertifikatgjeld kan legges ut med fast rente, og det blir her i hvert enkelt tilfelle vurdert om det er behov for sikring via renteswapper, spesielt ved sertifikatgjeld med løpetid over 6 måneder. Fastrentelån blir i hovedsak sikret med renteswapper.

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

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

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

- Risikopolicy
- Markedspolicy

Renterisikoberegninger rapporteres tertialvis til styret.

	Eksposering	Snitt rente- løpetid (år)	Renterisiko i millioner kroner ¹
Eiendeler:			
Utlån til kunder med flytende rente	5.499	0,15	-8,5
Utlån til kunder med rentebinding	23	2,50	-0,6
Rentebærende verdipapirer	585	0,20	-1,2
Øvrige rentebærende eiendeler	30	4,00	-1,2
Gjeld:			
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner		0,20	0,0
Kunde innskudd med rentebinding	241	0,50	1,2
Flytende innskudd	4.167	0,15	6,4
Verdipapirgjeld	1.199	0,19	2,3
Øvrig rentebærende gjeld (fondsobligasjoner)	125	0,30	0,4
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	22	3,50	0,8
Renterisiko i derivater (passivasikring)		-	0,0
Sum simulert effekt av rentøkning på 1%			-0,4
Reell renterisiko			0,4
Ramme for renterisiko			2,0

Grong Sparebank har ingen renterisiko i utenlandsk valuta.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

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

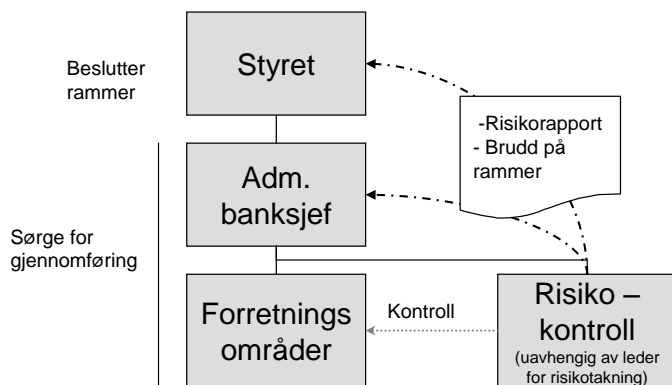
Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

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

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

Rollefordelingen kan illustreres slik:

Pilar III Grong Sparebank



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

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

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning på grunn av at kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er den risikoen som kan ha størst konsekvens, og er dermed den risikoen banken har mest fokus på. Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering samt at alle ansatte etterlever gode rutiner. Banken skal til enhver tid ha kontroll på kredittrisikoen, gjennom gode systemer og rutiner for kredittgivingen og oppfølging av engasjement.

Likviditetsrisiko

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

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

I tillegg kan banken funde seg også gjennom langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet. Forfallstrukturen fremgår i note om gjeld. Banken har trekkrettigheter på kr 150 mill som på kort sikt er sentral i denne sammenheng, selv om rammene i liten grad har vært benyttet gjennom 2018.

Likviditetssituasjonen betraktes som god.

Markedsrisiko

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

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

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

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

Operasjonell risiko

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

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

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

Banken har stort fokus på hvordan vi best kan etterleve og tilpasse oss nye lover og forskrifter. Vi har betydelig hjelp i dette arbeidet gjennom vårt eierskap i Eika Gruppen AS. Banken har lagt ned betydelige ressurser i arbeidet med bedret virksomhetsstyring i de siste årene, og det er styrets klare oppfatning at den operasjonelle risikoen er redusert i denne perioden. Det er ikke registrert operasjonelle avvik i 2018 som har påført banken vesentlige tap eller økt risikoen for eksponering.

ICAAP og kapitalkrav

Pilar III Grong Sparebank

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

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

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

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

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

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Vedlegg 1: De viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter

Skjema for offentliggjøring av de viktigste avtalevilkårene for kapitalinstrumenter				
1	Utsteder	Grong Sparebank	Grong Sparebank	Grong Sparebank
2	Entydig identifikasjonskode	NO0010709520	NO0010717317	NO0010636491
3	Gjeldende lovgivning for instrumentet	Sparebankloven, Finansieringsvirksomhetsloven	Sparebankloven, Finansieringsvirksomhetsloven	Sparebankloven, Finansieringsvirksomhetsloven
Behandling etter kapitalregelverket				
4	Regler som gjelder i overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital	Annen godkjent kjernekapital
5	Regler som gjelder etter overgangsperioden	Tilleggskapital	Tilleggskapital	Annen godkjent kjernekapital
6	Medregning på selskaps- eller (del konsolidert nivå), selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7	Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver juridiskasjon)	Ansvarlig lånekapital	Ansvarlig lånekapital	Fondsobligasjonskapital
8	Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner fra seneste rapporteringsdato)	35 000 000 NOK	35 000 000 NOK	30 000 000 NOK
9	Instrumentets nominelle verdi	35 000 000 NOK	35 000 000 NOK	30 000 000 NOK
9a	Emisjonskurs	100% av pålydende	100 000	100 000
9b	Innløsningskurs	100 % av pålydende	100 % av pålydende	100 % av pålydende
10	Regnskapsmessig klassifisering	Gjeld	Gjeld	Gjeld - amortisert kost
11	Opprinnelig utstedelsesdato	24. april 2014	8. november 2016	3. september 2014
12	Evigvarende eller tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Tidsbegrenset	Evigvarende
13	Opprinnelig forfallsdato	24.04.2024	08.11.2026	-
14	Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Ja	Ja	Ja
15	Dato for innløsningsrett, eventuelt betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp	Ordinær call 24. april 2019. Instrumentet har også regulatorisk call som kan gjennomføres på alle rentebetingsdatoer til 100 % av pålydende (etter inntrådte endringer i offentlig reguleringer).	Ordinær call 08.11.2021. 100 % av pålydende	03.09.2019, 30 000 000 NOK
16	Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett	Hver rentebetingsdato	Hver rentebetingsdato (kvartalsvis)	Hver rentebetingsdato.
Renter/utbytte				
17	Fast eller flytende renteutbytte	Flytende	Flytende	Flytende
18	Rentesats og eventuell etterfølgende innløsningsrett	3 mnd NIBOR + 2,05 %	3 mnd NIBOR + 2,70 %	3 mnd NIBOR + 3,35 %
19	Vilkår om at det ikke kan betales utbytte hvis det ikke er betalt rente på instrumentet (dividend stopper)	Nei	Nei	Nei
20a	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til tidspunkt)	Pliktig	Pliktig	Delvis fleksibilitet. Bortfall eller redusert betaling av obligasjonsrente utgår ikke et mislighold av avtalen og krav på pålydende og ikke-betalte renter bortfaller med endelig virkning.
20b	Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Pliktig	Pliktig	Delvis fleksibilitet
21	Vilkår om rentetaking eller annet incitament til innfrielse	Nei	Nei	Nei
22	Ikke-kumulativ eller kumulativ	Kumulativ	Nei	Nei
23	Konvertibel eller ikke konvertibel	Ikke konvertibel	Nei	Konvertibel
24	Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering	-	Nei	Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til annen type gjeldende kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til en hver tid gjeldende lovverk.
25	Hvis konvertibel, hel eller delvis	-	Nei	Konverteres i henhold til gjeldende lovverk.
26	Hvis konvertibel, konverteringskurs	-	Nei	Myndighetene fastsetter kurs
27	Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri	-	Nei	Pliktig
28	Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til	-	Nei	Annen type gjeldende kjernekapital
29	Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til	-	Nei	Grong Sparebank
30	Vilkår om nedskrivning	Kun etter bankskrivningsloven	Ja	Ja
31	Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning	Tap av all egenkapitalbeviskapital, grunnfondskapital og fondsobligasjonskapital	Finansforetaksloven §21-6 ff Beregningsforskriften § 16 nr 4	Hvis utsteders kapitaldekning faller under de til enhver tid myndighetssatte nivåer for nedskrivning, skal obligasjonene med tillegg av pålydende renter kunne skrives ned i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler.
32	Hvis nedskrivning, hel eller delvis	Hel eller delvis	Finansforetaksloven §21-6 ff Beregningsforskriften § 16 nr 4	Hel/delvis
33	Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig	Endelig	Finansforetaksloven §21-6 ff Beregningsforskriften § 16 nr 4	Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning. Og dersom den innskutte egenkapitalen er nedskrevet i sin helhet, skal obligasjonene med tillegg av pålydende renter kunne skrives ned i hel eller delvis med endelig virkning. Etter nedskrivning av obligasjonene kan utstederen skrive opp obligasjonene og betale obligasjonsrente i henhold til de enhver tid gjeldende regler for slik oppskrivning og rentebetaling.
34	Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen	-	Finansforetaksloven §21-6 ff Beregningsforskriften § 16 nr 4	Ved avviking av utstederen skal obligasjonene stå tilbake for all annen gjeld utstederen har, dog slik at obligasjonene med renter skal, med mindre annet er avtalt eller fremkommer av offentlig reguleringer, har prioritet lik med annen hybridkapital og skal dekkes foran utstederens egenkapital, herunder eierandelskapital
35	Prioritetsrækkefølge ved avviking (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Ordinær gjeld	Obligasjonene skal stå tilbake for utstederens alminnelige ikke-subordinerte gjeld, dog slik at obligasjonene med renter skal ha prioritet likt med annen tilleggskapital og skal dekkes foran utstederens kjernekapital	Fondsobligasjon, Kolonne 2
36	Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	Nei
37	Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav	-	-	-

Pilar III

Grong Sparebank

	Grong Sparebank	Grong Sparebank	Grong Sparebank	Grong Sparebank
1 Utsteder	Grong Sparebank	Grong Sparebank	Grong Sparebank	Grong Sparebank
2 Enrivid identifikasjonskode	N00010769839	N00010769839	N00010769839	N00010769839
3 Gjeldende lovgivning for instrumentet	Sparebankloven, Finansieringsvirksomhetsloven	Sparebankloven, Finansieringsvirksomhetsloven	Sparebankloven, Finansieringsvirksomhetsloven	Sparebankloven, Finansieringsvirksomhetsloven
Behandling etter kapitalregelverket				
4 Regler som gjelder i overgangsperioden	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital	Ren kjernekapital	Annen godkjent kjernekapital
5 Regler som gjelder etter overgangsperioden	IA	IA	IA	Annen godkjent kjernekapital
6 Medregning på selskaps- eller (del konsolidert nivå), selskaps- og (del)konsolidert nivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå	Selskapsnivå
7 Instrumenttype (typer skal spesifiseres for hver jurisdiksjon)	Egenkapitalbevis	Egenkapitalbevis	Egenkapitalbevis	Fondsobligasjonskapital
8 Beløp som inngår i ansvarlig kapital (i millioner fra seneste rapporteringsdato)	90 000 000 NOK	56 603 700 NOK	16 954 500 NOK	25 000 000 NOK
9 Instrumentets nominelle verdi	90 000 000 NOK	56 603 700 NOK	16 954 500 NOK	25 000 000 NOK
9a Emissionskurs	104	106	106	100 000
9b Innløsningskurs	IA	IA	IA	100 % av pålydende
10 Regnskapsmessig klassifisering	Egenkapital	Egenkapital	Egenkapital	Gjeld - amortisert kost
11 Opprinnelig utstedelsesdato	16. september 2016	16. mai 2017	9. juni 2017	8. november 2016
12 Evgivarende eller tidsbegrenset	Evgivarende	Evgivarende	Evgivarende	Evgivarende
13 Opprinnelig forfallsdato				
14 Innløsningsrett for utsteder forutsatt samtykke fra Finanstilsynet	Nei	Nei	Nei	Ja
15 Dato for innløsningsrett, eventuelt betinget innløsningsrett og innløsningsbeløp				08.Nov.21
16 Datoer for eventuell etterfølgende innløsningsrett				Hver rentebetalingsdato.
Renter/utbytte				
17 Fast eller flytende rente/utbytte	Flytende	Flytende	Flytende	Flytende
18 Rentesats og eventuell etterfølgende innløsningsrett				3 mnd NBO + 4.90 %
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	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Utstederen skal kunne la være å utbetale obligasjonsrente. Ikke betalt obligasjonsrente skal ikke akkumuleres eller erstattes med andre former for betaling. Obligasjonsrenten kan kun utbetales innenfor rammen av de midler som i henhold til enhver tid gjeldende regler og lovverk tilates benyttet for betaling av rente. Bortfall eller redusert betaling av obligasjonsrente utgår ikke et mislighold av avtalen og krav på pålydende renter og ikke-betalte obligasjonsrenter bortfaller med endelig virkning
20b Full fleksibilitet, delvis fleksibilitet eller pliktig (med hensyn til beløp)	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Full fleksibilitet	Se pkt ovenfor
21 Vilkår om rentetaking eller annet inclement til innfrielse				Nei
22 Ikke-kumulativ eller kumulativ				Ikke-kumulativ
23 Konvertibel eller ikke konvertibel				Konvertibel
24 Hvis konvertibel, nivå(er) som utløser konvertering				Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til ren kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til enhver tid gjeldende lovverk (herunder i henhold til Finansforetaksloven § 21-6) herunder ved avtørlige former for soliditetsvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avviking
25 Hvis konvertibel, hel eller delvis				Konverteres i henhold til gjeldende lovverk
26 Hvis konvertibel, konverteringskurs				Myndighetene fastsetter kurs
27 Hvis konvertibel, pliktig eller valgfri				Pliktig
28 Hvis konvertibel, oppgi instrumenttypen det konverteres til				Ren kjernekapital
29 Hvis konvertibel, oppgi utsteder av instrumentene det konverteres til				Grong Sparebank
30 Vilkår om nedskrivning				Ja
31 Hvis nedskrivning, nivå som utløser nedskrivning				Når deknningen av ren kjernekapital faller under 5,125 prosent på utstederens selskapsnivå eller på konsolidert nivå, rengel både for utsteder alene og den gruppen der utsteder er deltakende foretak. Dersom utsteder er datterselskap av et holdingselskap, skal innslagsnivå nedskrivning også gjelde holdingselskapet på konsolidert basis.
32 Hvis nedskrivning, hel eller delvis				Hel/delvis. Delvis nedskrivning gjennomføres ved at eventuelle pålydende renter på obligasjonene nedskrives først, og deretter nedskrives obligasjonene pro rata uttrekk av obligasjoner mellom obligasjonseierne, eller ved at innfrielseskursen reduseres, eventuelt på andre måter som gir det tiltenkte finansielle resultat
33 Hvis nedskrivning, med endelig virkning eller midlertidig				Obligasjonene kan nedskrives med endelig virkning eller konverteres til ren kjernekapital dersom Finanstilsynet eller annen kompetent offentlig myndighet instruerer slik nedskrivning eller konvertering i henhold til enhver tid gjeldende lovverk (herunder i henhold til Finansforetaksloven § 21-6) herunder ved avtørlige former for soliditetsvikt og hvor myndighetene vurderer nedskrivningen eller konverteringen som nødvendig for å unngå avviking
34 Hvis midlertidig nedskrivning, beskrivelse av oppskrivningsmekanismen				Etter nedskrivning kan utstederen skrive opp obligasjonene ved at de tillegges en andel av akkumulert overskudd. Eventuell rente skal beregnes av nedskrevet beløp.
35 Prioritetsrekkefølge ved avviking (oppgi instrumenttypen som har nærmeste bedre prioritet)	Fondsobligasjon, Kolonne 2	Fondsobligasjon, Kolonne 2	Fondsobligasjon, Kolonne 2	
36 Vilkår som gjør at instrumentet ikke kan medregnes etter overgangsperioden	Nei	Nei	Nei	Nei
37 Hvis ja, spesifiser hvilke vilkår som ikke oppfyller nye krav				Nei

Vedlegg 2: Sammensetning av ansvarlig kapital for perioden 2014 - 2017

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	255.239,00	26 (1), 27, 28 og 29
	herav: instrumenttype 1		
	herav: instrumenttype 2		
	herav: instrumenttype 3		
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	297.245,80	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		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	28.289,93	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	580.774,73	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om	-	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-6.511,00	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)	-33.383,23	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79

Pilar III
Grong Sparebank

		(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
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	-39.894,23	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27	
29	Ren kjernekapital	540.880,50	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus	
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter				
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	55.000,00	51 og 52	
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	-		
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	55.000,00		
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	55.000,00		
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	55.000,00	Sum rad 30, 33 og 34	

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
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	- 4.172,92	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) herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje	- 4.172,92	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
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	- 4.172,92	Sum rad 37 t.o.m. 41 og rad 42
44	Annen godkjent kjernekapital	50.827,08	Rad 36 plus rad 43. Gir fradrag fordi beløpet i rad 43 er negativt
45	Kjernekapital	591.707,58	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	69.981,56	62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (4) og (5)
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)

Pilar III
Grong Sparebank

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	69.981,56	Sum rad 46 t.o.m. 48 og rad 50
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	-	
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	-	
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	- 4.172,92	Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	- 4.172,92	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-4.172,92	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggskapital	65.808,64	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	657.516,22	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 tilleggskapital		
60	Beregningsgrunnlag	3.211.474,00	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	16,84 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	18,42 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	20,47 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	7,50	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50	
66	herav: motsyklisk buffer	2,00	
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	11,84	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS- regler		
70	Ikke relevant etter EØS- regler		
71	Ikke relevant etter EØS- regler		

	(A) Beløp på datoen for offentlig- gjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangs- regler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital			
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 %.	655,00	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)