



Pilar 3 – Gildeskål Sparebank

Informasjon i samsvar med kravene i kapitalforskriftens del XI
31. desember 2019

INNHOLDSFORTEGNELSE

1.	Innledning og formål med dokumentet	2
2.	Konsolidering	2
3.	Kapitalkrav	2
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	2
3.2	Bufferkrav.....	4
3.3	Uvektet kjernekapitalandel.....	4
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon misligholdte engasjement	5
4.2	Metode for beregning av nedskrivninger	5
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder	6
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger	7
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav	8
4.9	Sikkerhetsstilte eiendeler	9
4.10	Motpartsrisiko knyttet til derivater	10
5.	Egenkapitalposisjoner.....	10
6.	Renterisiko	11
7.	Styring og kontroll av risiko.....	11
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP.....	12
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer.....	13
7.3	Bankens godtgjørelsesordning	15
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 XI (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2019 med mindre annet fremgår. Dokumentet er behandlet i styresak 70/ 2020.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet.

For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko.

2. KONSOLIDERING

Gildeskål Sparebank har ingen datterselskaper og utarbeider således ikke konsernregnskap. Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS blir konsolidert inn etter gjeldende kapitalkravsbestemmelser, og banken rapporterer konsolidert kapitaldekning, jfr. tabell i kapittel 3.1.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tabellene 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 (tall i TNOK), minimumskrav til ansvarlig kapital og beregningsgrunnlag:

Kapitaldekning	2019
Egenkapitalbevis	20.000
Overkursfond	73
Annen innskutt egenkapital	204
Sparebankens fond	61.114
Utjevningsfond	1.519
Sum egenkapital	82.910
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midl. forskjeller	-1.177
Andre fradrag; VBB AS (Vipps)	-967
Sum ren kjernekapital	80.766
Fondsobligasjoner	-
Sum kjernekapital	80.766
Ansvarlig lånekapital	-
Netto ansvarlig kapital	80.766

Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	2019
Stater og sentralbanker	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	94
Institusjoner	2
Foretak	31.590
Massemarkedsengasjementer	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	235.805
Forfalte engasjementer	1.700
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.905
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.278
Andeler i verdipapirfond	1.038
Egenkapitalposisjoner	5.140
Øvrige engasjementer	20.162
CVA-tillegg	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	302.714
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	35.040
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	-
Sum beregningsgrunnlag	337.754
Kapitaldekning i %	23,91 %
Kjernekapitaldekning	23,91 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,91 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,80 %

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 pr 31.12.19 et gjeldende konsolidert kapitalmål [kapitalbehov + styringsbuffer] på 16,7% for ren kjernekapitaldekning.

Kapitalmål konsolidert (kapitalbehov + styringsbuffer)	31.12.2019
Ren kjernekapitaldekning	16,7 %
Kjernekapitaldekning	18,2 %
Ansvarlig kapitaldekning	20,2 %

Konsolidert kapitaldekning	2019
Fra 01.01.2018 rapporterer alle banker kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,04% i Eika Gruppen AS og på 0,04% i Eika Boligkreditt AS.	
Ren kjernekapital	80.738
Kjernekapital	81.009
Ansvarlig kapital	81.350
Beregningsgrunnlag	347.189
Kapitaldekning i %	23,43 %
Kjernekapitaldekning	23,33 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,31 %

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2019 et kombinert kapitalbufferkrav på 29 mkr., spesifisert slik:

Bufferkrav	2.019
Bevaringsbuffer (2,50 %)	8.444
Motsyklisk buffer (2,50 %)	8.444
Systemrisikobuffer (3,00 %)	10.133
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	29.039
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	15.199
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	36.528

Banken har 80,8 mkr. i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

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

Uvektet kjernekapitalandel	
Derivater: Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	
Poster utenom balansen med 10 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	-
Poster utenom balansen med 20 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	1.183
Poster utenom balansen med 50 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	5.690
Poster utenom balansen med 100 % konverteringsfaktor etter standardmetoden	6.140
Øvrige eiendeler	673.801
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital	-
(-) Regulatoriske justeringer i kjernekapital etter overgangsregler	2.144
Totalt eksponeringsbeløp	684.671
Totalt eksponeringsbeløp etter overgangsregler	684.671
Kapital	
Kjernekapital	80.766
Kjernekapital etter overgangsregler	80.766
Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel	11,8 %
Uvektet kjernekapitalandel etter overgangsregler	11,8 %

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er innekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Engasjementsvurderinger foretas kvartalsvis. Misligholdte engasjement vurderes spesielt. Sikkerheter vurderes til påregnelig salgsverdi redusert med salgskostnader. Differansen mellom pålydende og neddiskontert forventet kontantstrøm nedskrives. Bankens næringslivsengasjementer inndeles i tre risikoklasser etter kundens soliditet og inntjening. Disse gjennomgås flere ganger pr. år. Alle større privatengasjement blir gjennomgått med hensyn til om det er nødvendig med nedskrivninger.

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER:

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån mellom lån til personmarkedet og lån til bedriftsmarkedet. Rapportering av misligholdte lån skal ifølge myndighetenes krav rapporteres slik: Hvis kunden har ett eller flere misligholdte lån eller overtrekk på innskuddskonto, rapporteres kundens totale låneengasjement.

GRUPPENEDSKRIVNINGER:

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Risikoklassifiseringssystemet er grunnlag for gruppenedskrivninger. Prosentvise tap i den enkelte risikoklasse er basert på historiske tap i Eika-bankene. Nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

REVERSERING AV TIDLIGERE NEDSKRIVNINGER:

Reversering av tidligere tapsutsatte engasjement skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

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 (beløp i TNOK).

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	471	-	-	471
Lønnstakere o.l.	492.343	8.757	6.339	507.439
Utlandet	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	25.956	1.210	30	27.196
Industriproduksjon	5.734	584	319	6.637
Bygg og anlegg	14.427	1.305	2.009	17.741
Varehandel, hotell/restaurant	15.871	1.272	77	17.220
Transport, lagring	7.755	-	-	7.755
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	36.226	1.171	-	37.397
Sosial og privat tjenesteyting	4.458	-	170	4.628
Sentralbank	1.498	-	-	1.498
Kredittinstitusjoner	28.192	-	-	28.192
Sum	632.931	14.299	8.944	656.174
Nordland	561.973	13.326	2.804	578.103
Ellers i landet	70.958	973	6.140	78.071
Gjennomsnitt av I.B og U.B siste år	604.694	12.142	8.575	625.410

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i TNOK)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	1.915	3.500	5.984	36.939	552.203	29.690	630.231
Ubenyttede rammer			359		13.940		14.299
Garantier				8.304	640		8.944
Sum	1.915	3.500	6.343	45.243	566.783	29.690	653.474

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger

Matrisen viser misligholdte utlån og individuelle nedskrivninger på utlån, fordelt på typer av motparter og geografiske områder. Banken fører ingen egen spesifisering av garantier med avsetning, og har heller ingen slike pr. 31.12.2019.

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjement m/ nedskrivn.	Samlede indiv. nedskrivn.	Herav indiv. nedskrivn. siste år	Garantier med avsetning*	Avsetning på garantier
Offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	3.225	839	200	50	-	-
Utlandet	-	-	-	-	-	-
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk, fiske	6.759	6.759	500	-	-	-
Industriproduksjon	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	-	-	-	-	-	-
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	-	-	-	-
Transport, lagring	-	-	-	-	-	-
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	-	-	-	-	-	-
Sosial og privat tjenesteyting	-	-	-	-	-	-
Sum	9.984	7.598	700	50	-	-
Nordland	9.984	7.598	700	50	-	-
Ellers i landet	-	-	-	-	-	-

* Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger

Endringer i individuelle nedskrivninger på utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i TNOK)	Utlån	Garantier
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	650	-
- Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt indiv. nedskrivning	-	-
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden	50	-
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	700	-

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i TNOK)	Utlån	Garantier
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	2.000	-
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	2.000	-
Årets nedskrivning og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i TNOK)	Utlån	Garantier
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	50	-
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	-
Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt indiv. nedskrivninger	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt indiv. nedskrivninger	-	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-95	-
Periodens tapskostnader	-45	-

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

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

4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter mv. ved fastsettelse av kapitalkrav

Matrisen nedenfor 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 mv. ved fastsettelsen av kapitalkrav (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Eng. før sikkerheter	Eng. etter sikkerheter	Fratrukket ansv. kapital	Benyttede ratingbyrå	Andel sikret m/ pant ¹	Andel sikret m/ garantier ¹
Stater og sentralbanker	-	-	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	6.487	6.487	-	-	-	-
Offentlige foretak	-	-	-	-	-	-
Multilaterale utviklingsbanker	2.136	2.136	-	-	-	-
Internasjonale organisasjoner	-	-	-	-	-	-
Institusjoner	0	0	-	-	-	-
Foretak	41.388	39.995	-	-	1 %	-
Massemarkedsengasjementer	-	-	-	-	-	-
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	566.314	565.856	-	-	86,4 %	-
Forfalte engasjementer	1.896	1.696	-	-	89,4 %	-
Høyrisiko-engasjementer	-	-	-	-	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.049	19.049	-	-	-	-
Fordring på institusjoner og foretak m/ korts. rating	26.392	26.392	-	-	-	-
Andeler i verdipapirfond	5.189	5.189	-	-	-	-
Egenkapitalposisjoner	5.140	5.140	-	-	-	-
Øvrige engasjementer	24.061	21.301	-	-	-	-
Sum	698.052	693.241	-	-		

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 verdi dokumenteres gjennom offentlig takst. På eiendommer i bankens primærmarked benyttes i tillegg til takst bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi.

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

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

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen under viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2019 er ingen eiendeler stillet som sikkerhet.

Skjema F 32.01 - Eiendeler		Balanseført verdi på ikke sikkerhetsstilte eiendeler	herav: godkjent som pant i NB	Virkelig verdi på ikke sikkerhetsstilte eiendeler	herav: godkjent som pant i NB
Risikovekt	Rad	060	080	090	100
Egenkapitalinstrumenter (inkludert rentefond)	030	5.172.345	5.172.345	5.172.345	5.172.345
<i>Rentebærende verdipapirer</i>	<i>040</i>	<i>27.116.609</i>	<i>27.116.609</i>	<i>27.116.609</i>	<i>27.116.609</i>
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	050	18.990.744	18.990.744	18.990.744	18.990.744
herav: sikrede verdipapirer (ABS)	060	-	-	-	-
herav: utstedt av offentlig forvaltning	070	8.125.865	8.125.865	8.125.865	8.125.865
herav: utstedt av finansielle foretak	080	-	-	-	-
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak	090	-	-	-	-

Tabellen under viser bankens mottatte sikkerheter pr. 31.12.2019:

Mottatte sikkerheter	Virkelig verdi av mottatte, ikke sikkerhetsstilte sikkerheter	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	Nominell verdi av mottatte sikkerheter
Utlån og fordringer annet enn innskudd og utlån på anfordring	1.800,0	-	-	
Andre mottatte sikkerheter	980.858,8	-	-	
Sum i TNOK	982.658,8	-	-	

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Gildeskål Sparebank har pr 31.12.2019 ingen derivatkontrakter.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer og egenkapitalbevis er klassifisert som omløps- [gevinstformål] eller anleggsmidler [strategisk formål]. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi, med unntak av investeringer i pengemarkedsfond, som vurderes til markedsverdi. Årsaken til dette er at avkastningen i pengemarkedsfond er renter på underliggende rentebærende aktiva. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. Grunnlag for virkelig verdi for ikke børsnoterte aksjer som er omløps- eller anleggsmidler, er anskaffelseskost. Dersom virkelig verdi av aksjene klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

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. Alle beløp i TNOK.

	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/-tap i perioden.	Urealisert gevinst/-tap i perioden.	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i tilleggskapital ¹
Aksjer og andeler – gevinstformål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler						
Aksjer og andeler – strategisk formål						
- børsnoterte aksjer						
- andre aksjer og andeler	4.306	6.364	-488			

1 "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

6. RENTERISIKO

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

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

Ut fra bankens posisjoner, rentebindingstid og varslingsfrister for renteendringer er det nedenfor satt opp en oversikt over bankens renterisiko pr 31.12.19. Dersom renten går opp 1% neste dag, vil banken isolert sett "tjene" kr 174.000, dvs. ingen netto renterisiko pr 31.12.

Eiendeler	Renterisiko i TNOK ¹
Utlån til kunder med flytende rente	-696
Utlån til kunder med rentebinding	-
Rentebærende verdipapirer	-55
Øvrige rentebærende eiendeler	-
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	70
Andre innskudd	670
Verdipapirgjeld	98
Øvrig rentebærende gjeld	87
Utenom balansen	
Renterisiko i derivater	
Sum renterisiko	174

¹ Renterisiko er beregnet som et anslag på verdiendring ved ett prosentpoengs økning i renten.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid. Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer.

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

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

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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

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

Med risikotoleranse forstås størrelsen på den risikoen banken er villig til å ta i sin virksomhet for å nå sine mål. Risikotoleransen kommer til uttrykk i rammeverket for virksomheten, herunder i begrensninger i vedtekter, policyer, fullmakter, retningslinjer og rutiner. For noen av risikoene er det vanlig å fastsette kvantitative begrensninger på risiko, for eksempel kvantitative rammer for markedsrisiko, rammer for store engasjement, rammer for eksponering mot enkeltbransjer osv. For andre risikotyper er det mer naturlig å benytte kvalitative begrensninger. Slike begrensninger angir hvor langt man er villig til å strekke seg på enkeltrisikoen, og representerer derfor en beskrivelse av risikotoleransen for disse enkeltrisikoen. Bankens risikotoleranse forsøkes reflektert i kapitalbehovet som beregnes for hver enkelt risiko.

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

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

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

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

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoe

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

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

KREDITTRISIKO

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

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

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

KONSENTRASJONSRIKISO

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 31.12.19 2 konsoliderte kundeengasjement som utgjør mer enn 10% av bankens ansvarlige kapital, og som rapporteres til Finanstilsynet. Av bankens totale utlån er 93,2% innvilget til kunder innen Nordland fylke. Øvrige utlån er til utflyttede kunder som banken har kjennskap til og som har en tilknytning til bankens primære markedsområde.

LIKVIDITETSRISIKO

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

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

OPERASJONELL RISIKO

Bankens operasjonelle risiko defineres som risiko for tap eller svikt i inntjeningen som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken, og kan være forårsaket av bevisste eller ubevisste handlinger og hendelser.

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

FORRETNINGSRISIKO

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

OMDØMMERISIKO

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

STRATEGISK RISIKO

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

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

SYSTEMRISIKO

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

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

7.3 Bankens godtgjørelsesordning

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

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

8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital		Beløp på dato for offentliggjøring	Referanse til forordningen (CRR)
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	20.277	26 (1), 27, 28 og 29
	herav: Egenkapitalbevis	20.277	
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	59.517	26 (1) (c)
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.	-	26 (1) (d) og (e)
3a	Avsetning for generell bankrisiko	N/A	26 (1) (f)
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser		
5	Minoritetsinteresser	-	84
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte	3.116	26 (2)
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	82.910	Sum rad 1 t.o.m. 5a
Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse	-	34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)	-	36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS	N/A	
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)	1.177	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)	967	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	N/A	
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp)	-	36 (1) (k)
20b	herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)	N/A	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)

Pilar 3 2019
Gildeskål Sparebank

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	N/A	
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	-	
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	-	
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)	-	36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	2.144	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	80.766	Rad 6 pluss rad 28 hvis beløpet i rad 28 er negativt, ellers minus
Annen godkjent kjernekapital: Instrumenter			
30	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	-	51 og 52
31	herav: klassifisert som egenkapital etter gjeldende regnskapsstandard	-	
32	herav: klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	-	
33	Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	486 (3) og (5)
	Statlige innskudd av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	
34	Fondsobligasjonskapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i annen godkjent kjernekapital	-	85 og 86
35	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	
36	Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 30, 33 og 34
Annen godkjent kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
37	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen fondsobligasjonskapital (negativt beløp)	-	52 (1) (b), 56 (a) og 57
38	Beholdning av annen godkjent kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	56 (b) og 58
39	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (c), 59, 60 og 79
40	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	56 (d), 59 og 79
41	Justeringer i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-	Sum rad 41a, 41b og 41c
41a	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
41b	Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	N/A	
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag	N/A	

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	80.766	Sum rad 29 og rad 44
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger			
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	-	62 og 63
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	486 (4) og (5)
	Statlige innskudd av tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	
48	Ansvarlig lånekapital utstedt av datterselskaper til tredjeparter som kan medregnes i tilleggskapitalen	-	87 og 88
49	herav: instrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	-	
50	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap	-	62 (c) og (d)
51	Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	-	Sum rad 46 tom. 48 og rad 50
Tilleggskapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)	-	63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggskapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)	-	66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser	-	
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser	-	
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-	66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	-	469 (1) (b) og 472 (10) (a)
56b	Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for annen godkjent kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)	N/A	
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggskapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag	-	468
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggskapital	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	80.766	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser	-	472 (10) (b)
60	Beregningsgrunnlag	337.755	

Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjernekapitaldekning	23,9 %	92 (2) (a)
62	Kjernekapitaldekning	23,9 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	23,9 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,5 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,5 %	
66	herav: motsyklisk buffer	2,5 %	
67	herav: systemrisikobuffer	3,0 %	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	-	CRD 131
68	Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	23,9 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler	N/A	
70	Ikke relevant etter EØS-regler	N/A	
71	Ikke relevant etter EØS-regler	N/A	
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	N/A	
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen			
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser	N/A	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)