Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2020 Melhus Sparebank

INNHOLDSFORTEGNELSE

1. Innledning og formål med dokumentet 2
2. Konsolidering 2
2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv. 2
2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene 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 misligholdte engasjement: 5
4.2 Metode for beregning av nedskrivninger 5
4.3 Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder 5
4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid 6
4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier 6
4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier 7
4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål 7
4.8 Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav 7
4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler 8
4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater 8
5. Egenkapitalposisjoner 9
6. Renterisiko 9
7. Styring og kontroll av risiko 9

1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

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

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

2. KONSOLIDERING

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellene gir en oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper eller felleskontrollert virksomhet, selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital og selskaper i konsernet som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er delvis konsolidert - egenkapitalmetoden (tilknyttede selskaper og felleskontrollert virksomhet)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Melhus Regnskap AS	**153**	**5.691**	**34 %**	**34 %**	**Melhus**	**Regnskapskontor**
Heimdal Eiendomsmegling AS	**87.045**	**37.853**	41,45 %	41,45 %	**Trondheim**	**Eiendomsmegler**

Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretnings-kontor	Type virksomhet
Eika Gruppen AS	**554.777**	**89.431**	**2,29 %**	**2,29 %**	**Oslo**	**Finanskonsern**
Eika Boligkreditt AS	**26.542.869**	**113.727**	**2,15 %**	**2,15 %**	**Oslo**	**Kredittforetak**
Eika VBB AS	**2.115**	**8.370**	**1,94 %**	**1,94 %**	**Oslo**	**Finansforetak**

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er konsolidert etter kapitaldekningsbestemmelsene.

3. KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Tall i tusen kroner	2020	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe 2020
Egenkapitalbevis	277.622	304.720
Overkursfond	23.090	131.971
Grunnfond	596.223	471.781
Utjevningsfond	83.156	87.247
Annen egenkapital	53.287	54.186
Foreslått utbytte/gaver	-20.434	-23.740
Sum egenkapital	**1.012.943**	**1.026.165**
Immaterielle eiendeler		-513
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-896	-1.280
Fradrag i ren kjernekapital	-110.322	-14.556
Ren kjernekapital	**901.725**	**1.009.816**
Fondsobligasjoner	84.942	99.623
Fradrag i kjernekapital		
Sum kjernekapital	**986.667**	**1.109.439**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	109.960	128.453
Netto ansvarleg kapital	**1.096.627**	**1.237.892**

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.

	2.020	Konsolidert
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Lokale og regionale myndigheter	23.103	48.215
Offentlig sektor		21.014
Institusjoner	53.361	104.252
Foretak	304.698	320.922
Massemarkedsengasjementer	492.418	539.024
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.616.091	3.294.314
Forfalte engasjementer	112.819	114.122
"Høyrisiko"-engasjementer	932.485	932.485
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.305	30.770
Andeler i verdipapirfond	92.220	94.459
Egenkapitalposisjoner	199.401	185.541
Øvrige engasjementer	50.294	55.053
CVA-tillegg/andre risikoeksponeringer	91	53.331
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**4.891.286**	**5.793.502**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**365.500**	**391.462**
Sum beregningsgrunnlag	**5.256.786**	**6.184.964**
Kapitaldekning i %	**20,86 %**	**20,01 %**
Kjernekapitaldekning	**18,77 %**	**17,94 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**17,15 %**	**16,33 %**

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,3 % fra 31.12.2019. Banken har et konsolidert kapitalmål på 16,4 % for ren kjernekapitaldekning.

3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2020 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 402 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	154.624
Motsyklisk buffer (1,00 %)	61.850
Systemrisikobuffer (3,00 %)	185.549
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	**402.023**
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	278.323
Fastsatt pilar 2 krav (2,3%)	142.254
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	187.216

Banken har 187 millioner kroner i ren kjernekapital tilgjengelig til å dekke det kombinerte kapitalbufferkravet.

3.3 Uvektet kjernekapitalandel

Uvektet kjernekapitalandel regnes ut fra beregnet kjernekapital, med og uten overgangsordninger, delt på engasjementsbeløp for balanseførte og ikke balanseførte poster og engasjementsbeløp for derivater og gjenkjøpsavtaler som ikke er balanseført. Ikke balanseførte poster blir justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10). Uvektet kjernekapitalandel utgjør for banken 10,1%, mens konsolidert utgjør 9,0% pr. 31.12.20.

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Definisjon av mislighold fremgår av årsrapporten note 3. Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall.

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 3.

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

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

2020 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	5.822.722	-473	-2.159	-2.938	304.362	3.906	-10	-51		6.125.359
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	148.042	-44			15.043	75	-1			163.115
Industri	37.751	-80	-244		4.242	1.384	-3	-19		43.031
Bygg, anlegg	823.177	-7.802	-2.970	-1.000	212.056	38.783	-599	-476		1.061.169
Varehandel	62.028	-246	-280	-1.445	14.211	12.554	-14	-67		86.741
Transport og lagring	28.260	-309	-215		3.606	6.507	-2	-31		37.816
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.145.579	-4.387	-2.538	-1.000	95.713	18.175	-77	-130		1.251.335
Annen næring	177.195	-93	-110	-81	12.463	27.170	-4	-27		216.513
Sum	**8.244.754**	**-13.434**	**-8.516**	**-6.464**	**661.696**	**108.554**	**-710**	**-801**	**0**	**8.985.079**

Geografisk fordeling av utlån fremgår i årsrapporten note 8.

4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer[1] fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	0–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	154.601	396.258	578.647	6.177.650	909.184	**8.216.340**
Ubenyttede rammer	23.909	138.421	85.666	31.757	381.943	**661.696**
Garantier	47.073	18.767	30.447	5.100	5.656	**107.043**
Sum	**225.583**	**553.446**	**694.760**	**6.214.507**	**1.296.783**	**8.985.079**

1 Etter individuelle nedskrivninger

4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

Jfr. årsrapporten note 9, 10 og 11 som viser kredittforringede lån og steg 3 nedskrivninger på utlån samt avsetninger på garantier fordelt på typer av motparter.

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	20.736	2.938	17.798
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			0
Industri			0
Bygg, anlegg	5.328	1.000	4.328
Varehandel	4.128	1.445	2.683
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	6.447	1.000	5.447
Annen næring	121	81	40
Sum	**36.760**	**6.464**	**30.296**

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Viser til note 12 i årsrapporten der tabeller viser endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån fordelt på privat- og næringsengasjement. I tillegg viser covid19-avsetninger fordelt på næringsgruppe.

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	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Benyttede ratingbyråer	Andel sikret med pant[1]	Andel sikret med garantier[1]
Stater og sentralbanker	18.697	18.697				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	234.989	234.989				
Offentlige foretak	125.091	125.091				
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	204.682	204.682				
Foretak	448.396	370.561				17 %
Massemarkedsengasjementer	886.282	863.264				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	6.815.271	520.769			92 %	
Forfalte engasjementer	102.506	102.506			100 %	
Høyrisiko-engasjementer	726.537	726.537			100 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	143.050	143.050				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating						
Andeler i verdipapirfond	318.958	318.958				
Egenkapitalposisjoner	252.946	252.946	110.322			
Øvrige engasjementer	75.494	75.494				
Sum	**10.352.899**	**3.957.544**	**110.322**	**-**		

[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. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerheter kan for eksempel være i form av fysisk sikkerhet, garantier eller avtaler om motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan for eksempel være næringseiendom, boliger, varelager, driftstilbehør og/eller fordringer. I en del tilfeller benyttes også realkausjoner og simple kausjoner. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges realisasjonsverdien i en fortsatt drift situasjon til grunn hos kundene. Vi har gjennom året ikke tiltrådt pantesikkerheter. I tillegg kommer realkausjoner som også er sikkerhet i eiendom.

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

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

4.9 Sikkerhetsstilte eiendeler

Tabellen viser bankens finansielle eiendeler som kan stilles som sikkerhet for lån i sentralbanken. Pr. 31.12.2020 har banken et F-lån på 100 mill med forfall 1/7-2021. Tabellen inkluderer eiendeler benyttet som sikkerhet for dette lånet.

	Balanseført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler			Balanseført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler	
Eiendeler		herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: utstedt av andre i konsernet	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	572.239		420.553	328.971	315.640
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	143.050		143.050	142.963	137.284
herav: sikrede verdipapirer (ABS)					
herav: utstedt av offentlig forvaltning	277.503		277.503	169.833	162.666
herav: utstedt av finansielle foretak	151.686		16.175	16.175	15.690
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak					
Sum	**572.239**		**420.553**	**328.971**	**315.640**

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 47,7 millioner kroner (engasjementsbeløp før sikkerhetsstillelse og konverteringsfaktor).

Banken har pr. i dag kun gjort derivatavtaler mot en motpart. Derivater føres til virkelig verdi. Virkelig verdi av avtalene vises i note 30 i årsregnskapet.

5. EGENKAPITALPOSISJONER

Egenkapitalinstrumenter faller i målekategorien virkelig verdi over resultat. For egenkapitalinstrumenter som ikke holdes for handelsformål, er det anledning til å velge å føre disse til virkelig verdi over utvidet resultat. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, blir derfor klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Årsregnskapets noter 16 til18 viser egenkapitalposisjoner, samt type verdipapir, bokført verdi og virkelig verdi.

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår fordi rentebindingstiden for bankens eiendeler og gjeld ikke er sammenfallende. Banken søker å ha en kontrollert renterisiko og risikoen har gjennom hele året ligget innenfor de rammer styret har vedtatt. Det aller meste av bankens utlån løper med flytende rente som følger markedets renteutvikling. Tilsvarende har banken innskudd med flytende rente og innlån fra markedet med flytende rente. Det er dog ulike varslingsfrister på utlån og innskudd ved renteendringer, som banken taper på ved renteoppgang. I den grad banken har utlån med fast rente søker man å balansere innlånssiden ved bruk av derivatavtaler, slik at størrelse og renteavtaler på lån og innlån med ulike løpetider er i rimelig balanse.

Samlet renterisiko for banken utgjør 2,4 mill pr. 31.12.2020.

7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

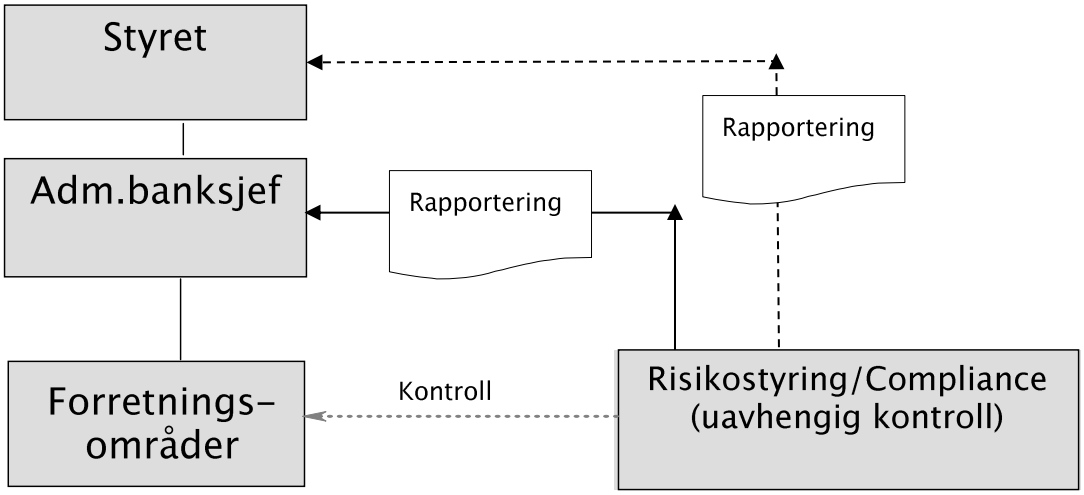
Styret har i policy for virksomhets- og risikostyring bl.a. gitt overordnede prinsipper for internkontroll, samt satt krav til helhetlig risikostyring. Policyen beskrivelser også organiseringen av viktige funksjoner. Her beskrives også styrets overordnede risikotoleranse, mens rammer for kreditt-, likviditets-, markeds, - og operasjonell risiko fastsettes i egne policyer og retningslinjer. Jfr. også note 5 i årsrapporten.

Risikostyrings - og compliancefunksjonen

Banken har etablert en uavhengig risikostyringsfunksjon og compliancefunksjon. Tidligere NK i banken innehar disse funksjonene i en 60% stilling med stillingstittel Risk Manager. Risk Manager skal sikre at alle vesentlige risikoer i institusjonen er identifisert, vurdert, styrt, målt, og rapportert av de relevante organisatoriske enhetene. I tillegg kan Risk Manager fungere som en støtte for de ulike forretningsområdene innenfor risikovurdering og kontroll. Funksjonen skal bidra til at banken videreutvikler og implementerer et helhetlig rammeverk for risikostyring og internkontroll, som samsvarer med eksterne og interne krav. Risikostyringsfunksjonen skal særlig være en aktiv støtte i styrets arbeid med risiko, utvikling av risikostrategi, oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse mv., og skal involveres i beslutninger av betydning for bankens risikoeksponering og risikoprofil.

Bankens compliancefunksjon skal være forebyggende, rådgivende og kontrollerende rolle. Compliancefunksjonen skal bidra til at banken identifiserer, overvåker, tester og rapporterer om compliancerisiko. Funksjonens arbeid skal ha en risikobasert tilnærming med hensyn til hvor ressurser settes inn.

Banken har også fra og med 2019 etablert en ordning med internrevisjon. KPMG er valgt som bankens interne revisor.



Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen rapporterer til banksjef, og kan rapportere direkte til styret i tilfeller der styret ikke får nødvendig informasjon om vesentlige risikoer via den alminnelige rapporteringen. Funksjonen skal løpende vurdere, basert på faglig skjønn, om slik direkte rapportering til styret et nødvendig. Risikostyringsfunksjonen og compliancefunksjonen har møterett i styremøter og i møtene i ledergruppen.

Det utarbeides kvartalsvis rapporter til banksjef som omfatter alle forretningsområder. Rapportene skal inneholde status, utvikling og vurderinger på områdene risikostyring og compliance, og skal behandles av styret. Compliancefunksjonen skal i tillegg avgi årlig rapport som oppsummerer viktige complianceforhold i året som har gått, med hovedprioriteringer for året som kommer. I rapporten skal også compliancefunksjonen vurdere kompetansebehov og ressursbehov knyttet til funksjonens planlagte aktiviteter.

Fra og med 2019 har banken etablert en Internrevisjon ved innleie av KPMG og det lages en årlig revisjonsplan vedtatt av bankens styre. Planen for 2020 har hatt fokus på to hovedområder i banken, AHV og IKT. I tillegg vil internrevisor gjennomføre revisjoner som dekker Finanstilsynets krav om bekreftelse knyttet til regelverk. Resultatet fra revisjonene rapporteres i en skriftlig rapport til styret.

Årlig internkontrollgjennomgang/risikovurdering

Det utarbeides årlig en risikoanalyse av bankens virksomhetsområder fordelt på de vesentligste arbeidsprosesser, med analyse av risikoområder, vurdering av etablerte tiltak som skal redusere risikoen for at banken ikke når sine mål og beskrivelse av områder hvor det er behov for nye tiltak. For områder med vesentlig gjenværende risiko lages det en plan for etablering av nye risikoreduserende tiltak der dette er mulig. Tiltakene legges inn i bankens handlingsplan og presenteres for styret. I internkontrollgjennomgangen gjøres det også en vurdering av utformingen av bankens risikoreduserende tiltak og om tiltakene etterleves. Oppsummeringen av dette for hvert virksomhetsområde skal også legges frem for styret. Nedenfor viser tabell over overordnet risikomatrise, med mål for virksomhetsområdene og benyttede måltall.

Virksomhetsområde/prosess	MÅL for virksomhetsområde/prosess	Strategiske måltall /budsjett
0. BANK		
1. Strategi- og målprosess RAGNAR	Strategi- og målprosess som bidrar til å utvikle bankens markedsposisjon med god lønnsomhet og god soliditet.	Vekst Lønnsomhet / Kostnadsnivå Soliditet Kultur / Kompetanse
2. Kundeprosesser, breddesalg og andre inntekter TURID,KJELLAUG,RAGNVALD,JOHAN,ANNE.	Kundeprosess som bidrar til god kundetilfredshet og tilfredsstillende markedsandel. Øke andel andre inntekter som ikke er rentebærende og kapitalkrevende til Eika snitt nivå.	Breddesalg Andre inntekter KTI Aktivitetsmål
3. Utlån RAGNVALD	Utlånsvirksomhet som bidrar til god porteføljesammensetning, lønnsomhet og kapitaldekning i tråd med vedtatte budsjetter og strategier.	BM-andel/PM andel Overføringsgrad EBK Store utlånskunder; % og antall RKLporteføljesammensetning Mislghold
4. Innskudd og betalingsformidling JOHAN , KJELLAUG	Innskudds- og betalingsvirksomhet som bidrar til god lønnsomhet for banken, tilfredse kunder og en god finansieringsstruktur	Innskuddsdekn. med/uten EBK Store innskudd Innskuddssammensetning Lønnsomhet
5. Funding og likviditet ATLE	Langsiktig likviditetsstyring som sikrer at banken til enhver tid har tilstrekkelig likviditet med god kvalitet, og tilgang til likviditet.	Mål likviditet Mål for LCR Mål for NSFR Likviditetsindikator 1 Risiko
6. Regnskap og økonomistyring, kapitalstyring, IKT og anleggsmidler ATLE	Utarbeidelse og rapportering av regnskap med god kvalitet som skal benyttes som grunnlag for økonomistyringen i banken. Sikre banken god kapitaldekning, og kapital med tilstrekkelig god kvalitet basert på budsjetter/bankens utvikling. Sikre banken stabil drift gjennom god infrastruktur, god beredskap og etablerte handlingsplaner for kritiske hendelser.	Resultatutvikling, budsjett K/I Prognose tap Kapitalmål, Kapitalplan Egenkapitalavkastning
7. Organisasjon og personal TURID	Sikre at banken har et godt arbeidsmiljø, ansatte med tilstrekkelig kompetanse og riktig bemanning.	MTI Kompetanseplan Ressursplan
8. Svindel, hvitvasking, ran, trusler, mv. KJELLAUG	Redusere risikoen til et akseptabelt nivå for at banken blir utsatt for misligheter, psykisk og fysisk vold. God etterlevelse av rutiner rundt AHV slik at omdømmerisiko er lav.	Bevisstgjøring gjennom Eika-skolen, samt jevnlig tema på fagmøter.Øvelser ran / sikkerhet / brann Minimalisering risiko

Internkontrollrapport til styret har en verbal fremstilling av resultater av gjennomgangen og foreslåtte tiltak. Oppsummert viser arbeidet at bankens internkontroll fungerer tilfredsstillende. Det fremkommer forbedringspotensiale på noen risikoområder. Men konsekvensene før forbedring er fortsatt lave på alle områder.

Risikoforhold som er avdekket i internkontrollgjennomgangen er i dette hovedkapittelet tatt hensyn til under risikoanalyse og kapitalbehovsvurderinger for kreditt, likviditet-, markedsrisiko, og operasjonell risiko.

Bankens gjenopprettingsplan

Bankens gjenopprettingsplan inneholder en beskrivelse av hvilke indikatorer banken følger opp for tidlig å kunne identifisere en mulig negativ utvikling som kan svekke bankens finansielle stilling. Ved brudd på fastsatte triggernivå for de ulike indikatorene, skal bankens beredskapsgruppe vurdere situasjonen. Planen beskriver videre tiltak som banken vurderer som aktuelle for å unngå en slik situasjon, og mulige tiltak i en kritisk situasjon. Banken benytter resultatet fra ICAAP ved fastsettelse av triggernivå for kapitalindikatorer i bankens gjenopprettingsplan. I tillegg brukes stresstesten i ICAAP som ett av tre stress-scenarioer i gjenopprettingsplanen.

Risikoanalyse og beregning av kapitalbehov

RISIKOANALYSE

Banken skal minst en gang i året ha en systematisk gjennomgang av alle vesentlige risikoer i banken. Gjennomgangen skal resultere i en risikoanalyse som omhandler de mest vesentlige risikoene og som samtidig gir en samlet vurdering av bankens risikosituasjon. Risikoanalysen skal inngå som en del av grunnlaget for ICAAP rapporten, som igjen er et grunnlag for utarbeidelse av strategiske planer for banken.

KAPITALVURDERING

Bankens metode for å beregne kapitalbehov tar utgangpunkt i minstekrav for kapitaldekning ihht. kapitalkravsforskriften for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko (pilar 1). I tillegg beregner banken internt kapitalbehov som går utover minstekravet basert på kvantitative og kvalitative risikoanalyser (pilar 2 tillegg). Finanstilsynet kan ut fra sin analysemodell sette pilar 2 tillegg som er høyere enn etter bankens egen vurdering.

Kapitalbehovsvurderingen skal være framoverskuende. Dette innebærer at kapitalbehovet skal vurderes i forhold til nåværende og fremtidig risikoprofil. Det er derfor et overordnet prinsipp at banken i tillegg til å beregne behovet ut fra gjeldende eksponering (eventuelt rammer) også må se på behovet i lys av planlagt vekst, eventuelle besluttede strategiske endringer mv.

Bankens pilar 2-vurderinger gjennomgås av finanstilsynet ihht finansforetaksloven §14-6 (SREP-prosess). Som en del av SREP-prosessen fastsetter Finanstilsynet et individuelt pilar 2-krav for banken for risikoer som ikke, eller bare delvis, er dekket av pilar 1. Finanstilsynet er pliktig til å foreta en slik detaljert vurdering av bankens kapitalbehov hvert tredje år. Disse vurderingen blir basert på bankens innsendte kapital- og likviditetsvurderingsdokumentasjon og ut fra Finanstilsynets egne risikovurderinger. Finanstilsynet benytter egen SEBRA-modell til å beregne kredittrisiko for bankens bedriftsengasjementer. På grunnlag av tall for

2018 har Finanstilsynet funnet grunnlag for det samlede konsoliderte kapitalpåslaget for banken skal være 2,3%.

Med bakgrunn i dette har styret vedtatt minimumsmål for både ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital for de kommende tre år. Minimumsmålene er slik at banken har en tilfredsstillende margin ned mot summen av pilar 1 krav, internt beregnet pilar 2 tillegg og samlede bufferkrav. I tillegg må banken hensynta det som antas å være markedets forventning til kapitalnivå.

Bankens minimumsmål fremgår av styrets årsberetning og er på lengere sikt avhengig av myndighetenes tilpasninger til gjeldende og implementering av fremtidige EU-direktiver.