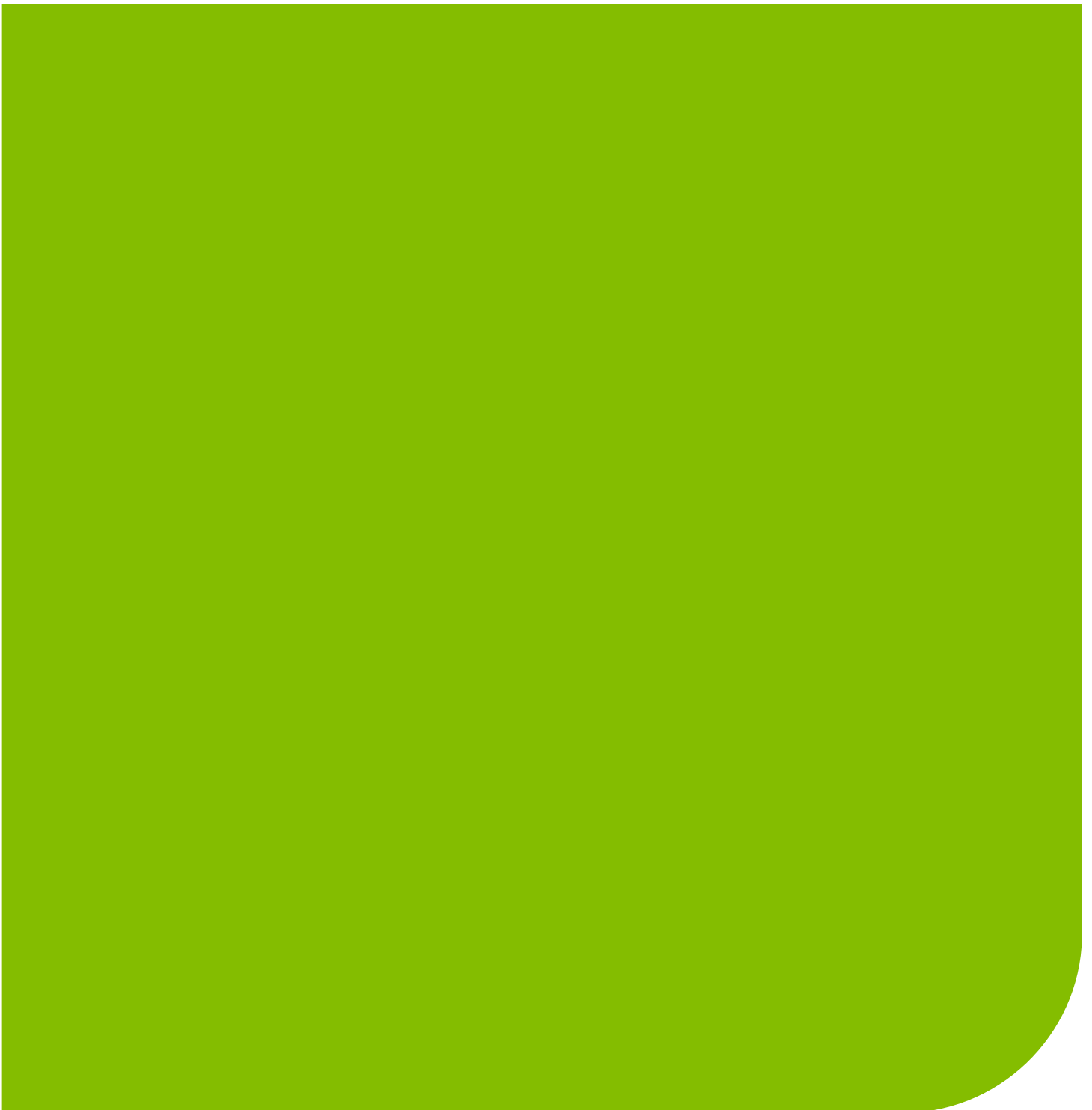


Pilar 3 – Offentliggjøring av informasjon om kapital og risikoforhold

31. desember 2021 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	6
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	9
5.	Egenkapitalposisjoner.....	9
6.	Renterisiko	9
7.	Styring og kontroll av risiko.....	10

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 2021 med mindre annet fremgår.

Banken benytter standardmetoden ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Dette innebærer at det brukes standardiserte myndighetsbestemte risikovekter ved beregning av kapitalkravet. For beregning av kapitalkrav for operasjonell risiko benyttes basismetoden som innebærer at kapitalkravet beregnes i forhold til inntekt siste tre år. Banken har ikke handelsportefølje og beregner derfor ikke kapitalkrav for markedsrisiko. 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	5.842	34 %	34 %	Melhus	Regnskapskontor
Heimdal Eiendomsmegling AS	87.045	42.179	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	93.757	2,24 %	2,24 %	Oslo	Finanskonsern
Eika Boligkreditt AS	26.351.451	110.750	2,15 %	2,15 %	Oslo	Kredittforetak
Eika VBB AS	2.115	11.506	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	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2021	2021
Egenkapitalbevis	277.622	304.528
Overkursfond	23.090	131.368
Grunnfond	658.252	534.633
Utjevningsfond	102.312	101.620
Annen egenkapital	56.524	57.553
Foreslått utbytte/gaver	-31.150	-31.150
Sum egenkapital	1.086.650	1.098.552
Immaterielle eiendeler		-490
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-982	-1.403
Fradrag i ren kjernekapital	-107.447	-18.087
Ren kjernekapital	978.221	1.078.572
Fondsobligasjoner	84.974	99.582
Fradrag i kjernekapital		
Sum kjernekapital	1.063.195	1.178.154
Tilleggskapital - ansvarlig lån	109.992	128.373
Netto ansvarleg kapital	1.173.187	1.306.527

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.

	2021	Konsolidert
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Lokale og regionale myndigheter	20.048	46.948
Offentlig sektor		0
Institusjoner	169.662	212.385
Foretak	409.273	429.683
Massemarkedsengasjementer	427.530	472.223
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.368.678	4.047.478
Forfalte engasjementer	69.725	72.097
"Høyrisiko"-engasjementer	9.940	9.940
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.086	32.114
Andeler i verdipapirfond	95.196	97.363
Egenkapitalposisjoner	224.047	205.557
Øvrige engasjementer	97.296	105.231
CVA-tillegg/andre risikoeksponeringer	112	48.550
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4.907.593	5.779.569
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	390.170	413.019
Sum beregningsgrunnlag	5.297.763	6.192.588
Kapitaldekning i %	22,14 %	21,10 %
Kjernekapitaldekning	20,07 %	19,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,46 %	17,42 %

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 31.12.2021 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 402 millioner:

Bufferkrav	
Bevaringsbuffer (2,50 %)	154.815
Motsyklisk buffer (1,00 %)	61.926
Systemrisikobuffer (3,00 %)	185.778
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	402.518
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	278.666
Fastsatt pilar 2 krav (2,3%)	142.430
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	254.958

Banken har 255 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 10,2%, mens konsolidert utgjør 9,1% pr. 31.12.21.

4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

Definisjon av mislighold fremgår av årsrapporten note 3. Engasjement anses misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, 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.

2021 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	6.228.713	-709	-3.009	-3.159	308.763	31.006	-10	-58		6.561.537
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	142.677	-68	-7		17.924	75	-4	-1		160.596
Industri	42.128	-17	-164		4.748	1.049	-4	-1		47.739
Bygg, anlegg	646.451	-559	-1.858	-4.364	110.217	36.251	-73	-28		786.037
Varehandel	71.598	-133	-306	-1.445	12.870	16.524	-12	-151		98.945
Transport og lagring	25.594	-2	-260		6.751	4.735	-1	-26		36.791
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.290.683	-1.908	-1.733	-91	116.958	12.456	-186	-68		1.416.111
Annen næring	188.893	-238	-119	-56	11.916	1.568	-3	0		201.961
Sum	8.636.737	-3.634	-7.456	-9.115	590.147	103.664	-293	-333	0	9.309.717

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.

Engasjementstyper	0–3 måneder	3–12 måneder	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	212.700	361.032	603.822	6.779.766	659.212	8.616.532
Ubenyttede rammer	28.516	138.923	103.902	30.728	288.078	590.147
Garantier	41.016	13.770	33.840	4.030	10.382	103.038
Sum	282.232	513.725	741.564	6.814.524	957.672	9.309.717

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	37.786	3.159	34.627
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			0
Industri			0
Bygg, anlegg	19.465	4.364	15.101
Varehandel	4.812	1.445	3.367
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	25.415	91	25.324
Annen næring	697	56	641
Sum	88.175	9.115	79.060

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.

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	1.169	1.169				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	220.919	220.919				
Offentlige foretak	123.608	123.608				
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	408.004	408.004				
Foretak	545.267	484.204				11 %
Massemarkedsengasjementer	781.343	758.086				
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	7.938.944	1.185.371			85 %	
Forfalte engasjementer	68.953	68.953			100 %	
Høyrisiko-engasjementer	6.652	6.652			100 %	
Obligasjoner med fortrinnsrett	160.856	160.856				
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating						
Andeler i verdipapirfond	396.720	396.720				
Egenkapitalposisjoner	271.103	271.103	107.447			
Øvrige engasjementer	98.237	98.237				
Sum	11.021.775	4.183.882	107.447	-		

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.

Eiendeler	Balansført verdi av ikke-sikkerhetsstilte eiendeler		Balansført verdi av sikkerhetsstilte eiendeler		Virkelig verdi av sikkerhetsstilte 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	herav: godkjent som pant i sentralbanken	herav: godkjent som pant i sentralbanken
Rentebærende verdipapirer	575.805	421.881	389.313	355.540		
herav: Covered bonds (inkl. OMF)	160.856	160.856	283.937	253.852		
herav: sikrede verdipapirer (ABS)						
herav: utstedt av offentlig forvaltning	261.025	261.025	89.113	85.425		
herav: utstedt av finansielle foretak	153.924	16.263	16.263	16.263		
herav: utstedt av ikke-finansielle foretak						
Sum	575.805	421.881	389.313	355.540		

4.10 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Samlet engasjementsbeløp hvor det beregnes kapitalkrav for motpartsrisiko utgjorde 41,2 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 28 til 29 viser egenkapitalposisjoner, samt type verdipapir, bokført verdi og virkelig verdi.

6. RENTERISIKO

Renterisiko oppstår fordi rentebindingstiden for bankens eiendeler og gjeld ikke er sammenfallende. Bankens 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

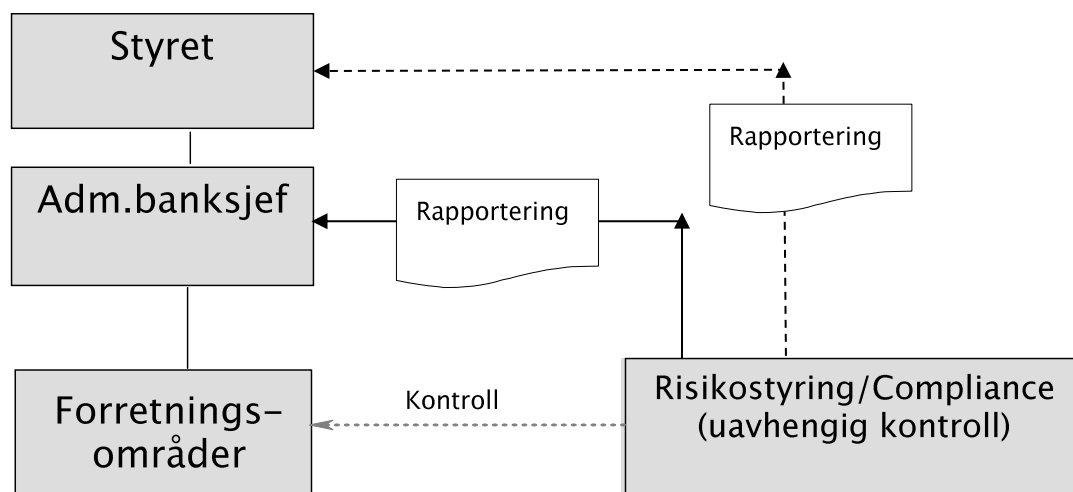
Styret har i policy for virksomhets- og risikostyring bl.a. gitt overordnede prinsipper for internkontroll, samt satt krav til helhetlig risikostyring. Policyen beskriver også organiseringen av viktige funksjoner. Her beskrives også styrets overordnede risikotoleranse, mens rammer for kreditt-, likviditets-, 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 er 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 risikomatrix, 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,RAGNALD,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 RAGNALD	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 Mislighold
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 utgangspunkt i minstekrav for kapitaldekning ihht. kapitalkravsforskriften for kredittisiko, 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 kredittisiko 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 hensynte 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.