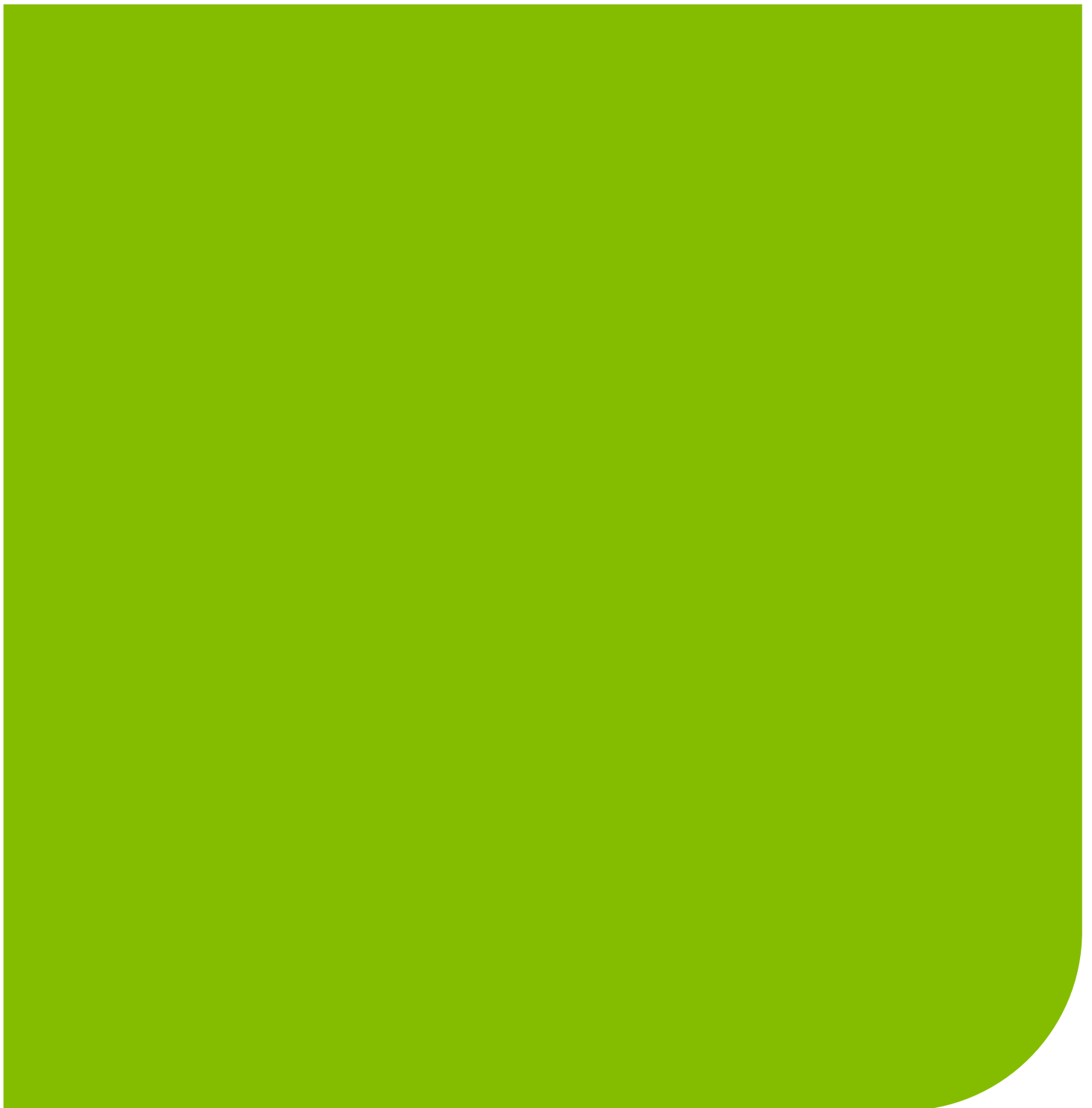


# Informasjon i samsvar med kravene i kapitalkravsforskriftens del IX (Pilar 3)

31. desember 2017 Eidsberg Sparebank



## INNHOLDSFORTEGNELSE

---

INFORMASJON I SAMSVAR MED KRAVENE I KAPITALKRAVSFORSKRIFTENS DEL IX (PILAR 3)		FEIL! BOKMERKE ER IKKE DEFINERT.
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 .....	3
3.	Kapitalkrav .....	3
3.1	Ansvarlig kapital og kapitalkrav .....	3
3.2	Bufferkrav .....	5
3.3	Uvektet kjernekapitalandel .....	5
4.	Kredittrisiko og motpartsrisiko .....	6
4.3	Engasjementer fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder .....	7
4.4	Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid .....	7
4.5	Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	8
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier .....	9
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål .....	9
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav .....	10
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater .....	11
5.	Egenkapitalposisjoner .....	11
6.	Renterisiko .....	11
7.	Styring og kontroll av risiko .....	12
8.	Standardiserte skjemaer for offentliggjøring av opplysninger om ansvarlig kapital .....	15

## 1. INNLEDNING OG FORMÅL MED DOKUMENTET

Formålet med dette dokumentet er å oppfylle kravene til offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriftens del IX (pilar 3). Alle tall i dokumentet er per 31. desember 2017 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.

## 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 fullt konsolidert - oppkjøpsmetoden (datterselskaper)

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett/forretnings-konto	Type virksomhet
Frode Eriksen AS	100	4 127	100 %	100 %	Eiendomsmegling
St. Marie gt. 107 AS	100	0	100 %	100 %	Eiendom

#### Selskaper hvor investeringen er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett/forretnings-konto	Type virksomhet
Eika Gruppen		18 740	1,91		Finansiell holding
Eika Boligkreditt		71 393	1,75		Kredittforetak
Spama AS		20			Forlag og opplæring
Eiendoms-kreditt		645			Kredittforetak
SDC		1 920			Datatjenester
Kvinesdal Sparebank		1 398			Sparebank
Hjelmeland Sparebank		7 042			Sparebank
Høland Setskog Sparebank		627			Sparebank
North Bridge		455			Investering / eiendom
North Bridge 2		393			Investering / eiendom

#### Selskaper som ikke er konsolidert og hvor investeringen heller ikke er fratrukket i ansvarlig kapital

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett/forretnings-konto	Type virksomhet
Sagtomta Utvikling Mysen AS	1 000	1 000	33 %	33 %	Eiendom

## 2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Samtlige selskaper er konsolidert etter de samme prinsipper i regnskapsmessig sammenheng som i kapitaldekningsmessig sammenheng, med unntak for følgende:

Navn	Eierandel	Regnskapsmessig konsolidering	Kapitaldekningsmessig konsolidering
Frode Eriksen AS	100 %	Ja	Nei
St. Marie gt. 107 AS	100 %	Ja	Nei
Sagtomta Utvikling Mysen AS	33 %	Nei	Nei

## 3. KAPITALKRAV

---

### 3.1 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

Bankens ansvarlige kapital består av sparebankens fond og gavefond med fradrag for ansvarlig kapital i finansiell sektor.

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

**Pilar III**  
**Eidsberg Sparebank**

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK), minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner) og beregningsgrunnlag

**Kapitaldekning**

Sparebankens fond	584 068
Gavefond	1 000
Sum egenkapital	585 068
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	0
Fradrag for immaterielle eiendeler	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-49 912
Sum ren kjernekapital	535 156
Fondsobligasjoner	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum kjernekapital	535 156
Ansvarlig lånekapital	0
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	0
Sum tilleggskapital	0
Netto ansvarlig kapital	535 156

Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)

Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	250
Offentlige foretak	0
Multilaterale utviklingsbanker	0
Internasjonale organisasjoner	0
Institusjoner	10 038
Foretak	417 775
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 700 250
Forfalte engasjementer	5 213
Høyrisiko-engasjementer	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	31 637
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	0
Andeler i verdipapirfond	850
Egenkapitalposisjoner	59 963
Øvrige engasjementer	189 262
CVA-tillegg	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 415 238
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	212 600
Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko	0
Sum beregningsgrunnlag	2 627 838
Kapitaldekning i %	20,36
Kjernekapitaldekning	20,36
Ren kjernekapitaldekning i %	20,36

Banken har blitt underlagt et Pilar 2-krav på 2,8 % som gjelder fra 31.12.2017.

Fra 01.01.2018 må banken konsolidere sin eierandel i samarbeidsgruppen Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Dette antas å gi en nedgang i ren kjernekapital på 1,9 %.

### 3.2 Bufferkrav

Banken har per 31.12.2017 et kombinert kapitalbufferkrav på kr 197 millioner:

Buffertype	Krav til ren kjernekapital pr 31.12.2017 i mill kr
Bevaringsbuffer	66
Systemrisikobuffer	79
Motsyklisk buffer	52
<b>Kombinert bufferkrav</b>	<b>197</b>

Banken har 343 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 i kapitaldekningsoppgaven, justert for konverteringsfaktorer (iht i CRR artikkel 429, nr 10).

Uvektet kjernekapitalandel	
Uvektet kjernekapitalandel (Kapital som kvalifiserer som kjernekapital)	9,92 %
Uvektet kjernekapitalandel (Inkludert kjernekapital omfattet av overgangsregler)	9,92 %

## 4. KREDITTRISIKO OG MOTPARTSRISIKO

---

### 4.1 Definisjon misligholdte engasjement:

#### Misligholdte engasjement

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditt ikke er inndekket innen 90 dager.

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.

#### Tapsutsatte engasjement

Ikke misligholdte engasjement er engasjement som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon i kombinasjon med verdien av bankens sikkerhet tilsier at et tap er sannsynlig.

#### Verdifall

Banken definerer verdifall som hendelser inntruffet hos kunde og som er av vesentlig karakter.

Bankens utlån vurderes i utgangspunktet til virkelig verdi. Dersom det foreligger objektive bevis for at utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning for verdifallet. Vesentlige økonomiske problemer hos kunder, sannsynligheten for at kunden vil gå konkurs og utsettelse eller mangler ved betalinger anses som objektive bevis på at kundefordringen må nedskrives.

Objektive bevis for at en gruppe utlån har verdifall er negative endringer i betalingsstatus til kunder i gruppen eller nasjonale eller lokale økonomiske forhold som korrelerer med mislighold i utlånsgruppen. Nedskrivningen utgjør forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer. Nedskrivning på grupper av utlån er foretatt ved å inndeles kundemassen etter risikoklassifisering.

### 4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Engasjementsvurderinger foretas årlig. Misligholdte engasjement vurderes spesielt. Sikkerheter vurderes til påregnelig salgsverdi redusert med salgskostnader. Differansen mellom pålydende og neddiskontert forventet kontantstrøm nedskrives. Bankens næringslivsengasjementer inndeles i 10 risikoklasser etter kundens teoretiske sannsynlighet for mislighold de neste 12 mnd. Disse gjennomgås flere ganger pr. år. Alle større private engasjement blir gjennomgått med hensyn til om det er nødvendig med nedskrivninger.

### 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.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Offentlig forvaltning	-	-	-	-
Lønnstakere o.l.	2 940 092	212 680	1 188	3 153 960
Utlandet	-	-	-	-
<i>Næringssektor fordelt:</i>				
Jordbruk, skogbruk, fiske	439 183	52 011	1 277	492 471
Industriproduksjon	6 422	20 748	310	27 480
Bygg og anlegg	182 014	62 986	40 831	285 831
Varehandel, hotell/restaurant	47 150	10 951	11 062	69 163
Transport, lagring	46 741	8 655	6 915	62 311
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	406 968	15 156	41 445	463 569
Sosial og privat tjenesteyting	106 501	6 833	562	113 896
Sentralbank	61 720	-	-	61 720
Kredittinstitusjoner	366 535	-	-	366 535
<b>Sum</b>	<b>4 603 326</b>	<b>390 020</b>	<b>103 590</b>	<b>5 096 936</b>
Eidsberg og Sarpsborg kommune	2 955 938	300 610	55 837	3 312 385
Øvrige deler av Østfold	865 963	57 781	4 512	928 256
Resten av Norge	781 425	31 629	43 241	856 295
Utlandet	-	-	-	-
<b>Gjennomsnitt<sup>2</sup></b>	<b>4 367 904</b>	<b>387 974</b>	<b>91 124</b>	<b>4 847 001</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Gjennomsnitt av inngående og utgående balanse siste år

### 4.4 Engasjementer fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid

Matrisen viser beløp for ulike engasjementstyper fordelt på løpetid.

Engasjementer<sup>1</sup> fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (beløp i tusen kroner)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	715 041	35 219	171 363	945 657	2 674 326	61 720	<b>4 603 326</b>
Ubenyttede rammer	-	-	390 020	-	-	-	<b>390 020</b>
Garantier	-	-	-	103 590	-	-	<b>103 590</b>
<b>Sum</b>	<b>715 041</b>	<b>35 219</b>	<b>561 383</b>	<b>1 049 247</b>	<b>2 674 326</b>	<b>61 720</b>	<b>5 096 936</b>

<sup>1</sup> Etter individuelle nedskrivninger



## 4.5 Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier

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

Mislighold, nedskrivninger og avsetninger på garantier (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger <sup>1</sup>	Resultatførte nedskrivninger <sup>1</sup> siste år	Garantier med avsetning <sup>2</sup>	Avsetninger på garantier
Offentlig forvaltning						
Lønnstakere o.l.	3 476					
Utlandet						
<i>Næringssektor fordelt:</i>						
Jordbruk, skogbruk, fiske						
Industriproduksjon						
Bygg og anlegg						
Varehandel, hotell/restaurant						
Transport, lagring						
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester						
Sosial og privat tjenesteyting						
<b>Sum</b>	<b>3 476</b>	-	-	-	-	-
Eidsberg og Sarpsborg kommune	1 956					
Øvrige deler av Østfold						
Resten av Norge	1 520					
Utlandet						

<sup>1</sup> Kun individuelle nedskrivninger

<sup>2</sup> Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

Banken har ingen avsetninger på garantier.

## 4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

<b>Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier</b>
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån</b>		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	-	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-	
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-	
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier</b>
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån</b>		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	16 155	
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	902	
<b>Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.</b>	<b>17 057</b>	<b>-</b>

<b>Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen krc)</b>	<b>Utlån</b>	<b>Garantier</b>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-250	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	
Periodens endring i gruppeavsetninger	902	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	516	
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	31	
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-409	
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>790</b>	<b>-</b>

## 4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

Etter standardmetoden vil kapitalkravet kunne avhenge av motpartens offisielle rating.

Finanstilsynet tillater ratiner fra Standard & Poor's Ratings Services, Moody's Investors Service, Fitch Ratings og DBRS for å fastsette risikovekter.

Eksponeringskategoriene «Stater og sentralbanker», «Institusjoner», «Foretak», «Obligasjoner med fortrinnsrett» og «Andeler i verdipapirfond» er knyttet til ratingtabeller der offisiell rating kan avgjøre risikovektene på eksponeringene.

Eksponeringskategoriene «Lokale og regionale myndigheter», «Offentlig foretak», og «Institusjoner» har tilgang på å benytte hjemstatens rating for å fastsette engasjementets risikovekt.

## 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 <sup>1</sup>	Andel sikret med garantier <sup>1</sup>
Stater og sentralbanker	132 738	132 738				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2 911	2 911				
Offentlige foretak						
Multilaterale utviklingsbanker						
Internasjonale organisasjoner						
Institusjoner	50 158	50 158		3 010		
Foretak	532 163	532 163		2 021		
Massemarkedsengasjementer						
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4 018 764	4 018 764			92,34 %	
Forfalte engasjementer	3 476	3 476				
Høyrisiko-engasjementer						
Obligasjoner med fortrinnsrett	316 377	316 377		31 668		
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	137 923	137 923				
Andeler i verdipapirfond	849	849				
Egenkapitalposisjoner	52 268	52 268	49 912			
Øvrige engasjementer	232 301	232 301				
<b>Sum</b>	<b>5 479 928</b>	<b>5 479 928</b>	<b>49 912</b>	<b>36 699</b>		

<sup>1</sup> 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.

Eidsberg Sparebank benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Sikkerhetsobjekter som er ukjent for banken, skal dokumentere sin verdi gjennom offentlig takst. På eiendommer i bankens primærmarked, benyttes i tillegg til takst, bankens egen markedskunnskap ved fastsettelse av verdi evt. informasjon fra Norsk Eiendomsinformasjon A/S.

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 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Eidsberg Sparebank har ingen derivatkontrakter pr. 31.12.2017

## 5. EGENKAPITALPOSISJONER

Aksjer og egenkapitalbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi pr. papir. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. Grunnlag for virkelig verdi for ikke børsnoterte aksjer som er omløpsmidler eller anleggsmidler, er anskaffelseskost. Dersom virkelig verdi av aksjene klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet ikke er vurdert til å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er tilstede.

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

### Egenkapitalposisjoner (beløp i tusen kroner)

Beløp i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital <sup>1</sup>	Herav medregnet i tilleggskapital <sup>1</sup>
Aksjer og andeler – gevinstformål						
– børsnoterte aksjer						
– andre aksjer og andeler	849	849				
Aksjer og andeler – strategisk formål						
– børsnoterte aksjer	627	627				
– andre aksjer og andeler	101 554	101 554	125			

<sup>1</sup> "Herav" sikter til urealiserte gevinster/tap

## 6. RENTERISIKO

Renterisikoen er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet. Dette vil få utslag hvis banken ikke klarer å tilpasse seg endringer i markedsrenten hurtig nok.

Markedsrenten vil påvirke utlånsrenter, innlånsrenter og avkastning på rentebærende papirer – for eksempel obligasjoner.

Renterisikoen i bankens utlåns- og innlånsvirksomhet er lav, da utlån og innskudd til fastrente er lav. Utlån og innlån med flytende rente kan justeres straks det skjer endringer i rentenivået. Finansavtale lovens varslingsfrister må overholdes. Det foretas løpende kontroll av hvordan bankens rentemargin utvikler seg.

Renterisiko

	Renterisiko i tusen kroner <sup>1</sup>
<b>Eiendeler</b>	
Utlån til kunder med flytende rente	-
Utlån til kunder med rentebinding	-171
Rentebærende verdipapirer	-1 041
Øvrige rentebærende eiendeler	-
<b>Gjeld</b>	
Innskudd med rentebinding	-
Andre innskudd	-
Verdipapirgjeld	1 517
Øvrig rentebærende gjeld	-
<b>Utenom balansen</b>	
Renterisiko i derivater	-
<b>Sum renterisiko</b>	<b>305</b>

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

## 7. STYRING OG KONTROLL AV RISIKO

---

Eidsberg Sparebank skal ha en lav risikoprofil. Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene oppdateres minst en gang pr. år og dekker alle vesentlige virksomhetsområder og risikoforhold. Risikoanalysene inngår som en integrert del av bankens internkontroll og kvalitetssikringssystem.

Bankens ICAAP-rapport som er en del av Basel II regelverket (basert på EU-direktiv), oppdateres også en gang pr. år. Her vurderes sammenheng mellom bankens risikoforhold og nødvendig kapitalbehov. De typer risiko som er mest kritisk er således finansiell risiko, operasjonell risiko, eier risiko og forretningsrisiko. Kreditt risiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko går under fellesbetegnelsen finansiell risiko.

Styret har i denne forbindelse vedtatt en rekke policydokumenter som omhandler følgende:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Sjekkliste for overordnet styring og kontroll.
- Policy for operasjonell risiko
- Kredittpolicy
- Likviditetspolicy
- Markedspolicy

## Beregning av kapitalbehov

Bankens metode for å beregne kapitalbehov tar utgangspunkt i minstekrav for kapitaldekning iht. kapitalkravforskriften 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).

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.

Nedenfor omtales bankens viktigste risikoer.

## Kredittrisiko

Bankens policy for kredittrisiko beskriver krav, rammer, organisering mv. på området kredittrisiko. Risikoen styres i tillegg gjennom rutiner og retningslinjer. Banken har etablert en fullmakts struktur ved innvilgelse av lån og kreditter bygget opp etter stillingsnivå. Banken har kun personlige kredittfullmakter.

Det er kundens tilbakebetalingsevne, betalingsvilje og engasjementets lønnsomhet som skal være avgjørende for bankens kredittbeslutning. Dersom kundens tilbakebetalingsevne skulle svikte, skal sikkerhetene normalt dekke inn bankens krav. Det skal ikke gis lån eller kreditter dersom kundens betalingsevne eller vilje ikke er til stede, selv om sikkerheten er tilfredsstillende. Lån og kreditter skal bare gis til personer og selskaper som har dokumentert en god betalingshistorikk, ikke har betalingsanmerkninger og som har vist/viser vilje til å tilbakebetale sin gjeld i henhold til inngåtte avtaler. Banken beregner kundens evne til å betjene gjelden (likviditetsoverskudd) med utgangspunkt i inntekter, utgifter, samt renter og avdrag. Kundens evne til å tåle likviditetssvingninger på kort og lang sikt skal også tillegges vekt.

Alle lån og kreditter etableres som hovedregel med første prioritet i betryggende sikkerhet. Banken har retningslinjer som definerer hvilke verdier av de ulike sikkerhetstyper banken legger til grunn for å vurdere sikkerhetsdekningen av et engasjement.

## Likviditetsrisiko

Bankens policy for likviditetsrisiko fastsetter krav og rammer for styring av bankens likviditetsrisiko.

Med likviditetsrisiko forstås risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller finansiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på likvide eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd, og banken skal ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner.

For å oppnå den ønskede risikoprofilen oppstilles det rammer og krav til ulike måltall for likviditetsrisiko.

### Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Bankens policy for markedsrisiko fastsetter flere typer rammer for alle tillatte instrumenter, samt rammer for renterisiko og valutarisiko. Disse er basert på vedtatt risikotoleranse og overordnet strategi for markedsområdet. Risikoen styres i tillegg gjennom etablerte rutiner og retningslinjer.

Bankens markedsrisiko skal være lav.

Bankens portefølje skal først og fremst sikre at banken har en tilfredsstillende likviditetsbeholdning av lett omsettelige verdipapirer (LCR-kvalitet). Beholdningen skal også sikre at banken har tilgang på likviditet i en normalsituasjon og i en krisesituasjon. Banken ønsker ikke å ta markedsrisiko for å øke avkastningen ut over det som følger av denne likviditetsforvaltningen.

### Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap mv. som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Risikoens vesentlighet vises gjennom risiko for økonomiske tap og/eller risiko for manglende måloppnåelse. Operasjonell risiko skal være lav/moderat.

Banken bruker et eget internkontrollsystem for å identifisere og vurdere bankens vesentligste risikoer for at banken ikke når sine mål. Se nedenfor. Banken har styregodkjente retningslinjer for ansattes identifisering og rapportering av operasjonelle tapshendelser.

Bankens styring og kontroll av operasjonell risiko er gjennomgått i interkontrollgjennomgang av alle bankens virksomhetsområder.

## 8. STANDARDISERTE SKJEMAER FOR OFFENTLIGGJØRING AV OPPLYSNINGER OM ANSVARLIG KAPITAL

		(A) Beløp på datoen for offentliggjøring	(B) Referanser til artikler i forordningen (CRR)	(C) Beløp omfattet av overgangsregler
Ren kjernekapital: Instrumenter og opptjent kapital				
1	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		26 (1), 27, 28 og 29	
	herav: instrumenttype 1			
	herav: instrumenttype 2			
	herav: instrumenttype 3			
2	Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	585 068	26 (1) (c)	
3	Akkumulerte andre inntekter og kostnader og andre fond o.l.		26 (1) (d) og (e)	
3a	Avsetning for generell bankrisiko		26 (1) (f)	
4	Rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser			
	Statlige innskudd av ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser			
5	Minoritetsinteresser		84	
5a	Revidert delårsoverskudd fratrukket påregnelig skatt mv. og utbytte		26 (2)	
6	Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	585 068	Sum rad 1 t.o.m. 5a	



Pilar III  
Eidsberg Sparebank

Ren kjernekapital: Regulatoriske justeringer			
7	Verdijusteringer som følge av kravene om		34 og 105
8	Immaterielle eiendeler redusert med utsatt skatt (negativt beløp)		36 (1) (b) og 37
9	Tomt felt i EØS		
10	Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (c) og 38
11	Verdiendringer på sikringsinstrumenter ved kontantstrømsikring		33 (1) (a)
12	Positive verdier av justert forventet tap etter kapitalkravsforskriften § 15-7 (tas inn som negativt beløp)		36 (1) (d), 40 og 159
13	Økning i egenkapitalen knyttet til fremtidig inntekt grunnet verdipapiriserte eiendeler (negativt beløp)		32 (1)
14	Gevinster eller tap på gjeld målt til virkelig verdi som skyldes endringer i egen kredittverdighet		33 (1) (b) og (c)
15	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (negativt beløp)		36 (1) (e) og 41
16	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egne rene kjernekapitalinstrumenter (negativt beløp)		36 (1) (f) og 42
17	Beholdning av ren kjernekapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		36 (1) (g) og 44
18	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)	-49 912	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2), 79, 469 (1) (a), 472 (1) og 478 (1)
19	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har vesentlige investeringer som samlet overstiger grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) til (3) og 79
20	Tomt felt i EØS		
20a	Poster som alternativt kan få 1250 % risikovekt (negativt beløp), herav: kvalifiserte eiendeler i selskap utenfor finansiell sektor (negativt beløp)		36 (1) (k)
20b	herav: verdipapiriseringssposisjoner (negativt beløp)		36 (1) (k) (i) og 89 til 91
20c	herav: motpartsrisiko for transaksjoner som ikke er avsluttet (negativt beløp)		36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b) og 258
20d	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller og som overstiger unntaksgrensen på 10 %, redusert med utsatt skatt som kan motregnes (negativt beløp)		36 (1) (k) (iii) og 379 (3)
21	Beløp som overstiger unntaksgrensen på 17,65 % (negativt beløp)		48 (1)
22	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) (l) og 48 (1) (b)
23	Tomt felt i EØS		
24	herav: utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller (negativt beløp)		36 (1) (c), 38 og 48 (1) (a)
25	Akkumulert underskudd i inneværende regnskapsår (negativt beløp)		36 (1) (a)
25a	Påregnet skatt relatert til rene kjernekapitalposter (negativt beløp)		36 (1) (l)
25b	Justeringer i ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser		Sum 26a og 26b
26a	Overgangsbestemmelser for regulatoriske filtre relaterte til urealiserte gevinster og tap		
	herav: filter for urealisert tap 1		
	herav: filter for urealisert tap 2		
	herav: filter for urealisert gevinst 1 (negativt beløp)		468
	herav: filter for urealisert gevinst 2 (negativt beløp)		468
26b	Beløp som skal trekkes fra eller legges til ren kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag		
	herav: ...		
27	Overskytende fradrag i annen godkjent kjernekapital (negativt beløp)		36 (1) (j)
28	Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-49 912	Sum rad 7 t.o.m. 20a, 21, 22, 25a, 25b, 26 og 27
29	Ren kjernekapital	535 156	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 41 a, 41 b og 41 c	
41a	Frادrag 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	Frادrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)			
41c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser for andre filtre og fradrag			
	herav: filter for urealisert tap			
	herav: filter for urealisert gevinst (negativt beløp)			
	herav: ...			
42	Overskytende frادrag 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 frادrag fordi beløpet i rad 43 er negativt	
45	Kjernekapital	535 156	Sum rad 29 og rad 44	
Tilleggskapital: instrumenter og avsetninger				
46	Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond		62 og 63	
47	Tilleggskapital omfattet av overgangsbestemmelser		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 t.o.m. 48 og rad 50	

Tilleggs kapital: Regulatoriske justeringer			
52	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av egen ansvarlig lånekapital (negativt beløp)		63 (b) (i), 66 (a) og 67
53	Beholdning av tilleggs kapital i annet selskap i finansiell sektor som har en gjensidig investering av ansvarlig kapital (negativt beløp)		66 (b) og 68
54	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering. Beløp som overstiger grensen på 10 %, regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (c), 69, 70 og 79
54a	herav: nye beholdninger som ikke omfattes av overgangsbestemmelser		
54b	herav: beholdninger fra før 1. januar 2013 omfattet av overgangsbestemmelser		
55	Direkte, indirekte og syntetiske beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner (negativt beløp)		66 (d), 69 og 79
56	Justeringer i tilleggs kapital som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		Sum rad 56a, 56b og 56c
56a	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for ren kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		469 (1) (b) og 472 (10) (a)
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56b	Frdrag som skal gjøres i tilleggs kapital, i stedet for annen godkjent kjemekapital, som følge av overgangsbestemmelser (negativt beløp)		
	herav: spesifiser de enkelte postene linje for linje		
56c	Beløp som skal trekkes fra eller legges til tilleggs kapitalen som følge av overgangsbestemmelser for filtre og andre fradrag		468
	herav: filter for urealisert tap		
	herav: filter for urealisert gevinst		468
	herav:...		
57	Sum regulatoriske justeringer i tilleggs kapital	-	Sum rad 52 t.o.m. 54, rad 55 og 56
58	Tilleggs kapital	-	Rad 51 pluss rad 57 hvis beløpet i rad 57 er negativt, ellers minus
59	Ansvarlig kapital	535 156	Sum rad 45 og rad 58
59a	Økning i beregningsgrunnlaget som følge av overgangsbestemmelser		472 (10) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra ren kjemekapital		469 (1) (b)
	herav: beløp som ikke er trukket fra annen godkjent kjemekapital		
	herav: beløp som ikke er trukket fra tilleggs kapital		
60	Beregningsgrunnlag	2 627 839	
Kapitaldekning og buffere			
61	Ren kjemekapitaldekning	20,36 %	92 (2) (a)
62	Kjemekapitaldekning	20,36 %	92 (2) (b)
63	Kapitaldekning	20,36 %	92 (2) (c)
64	Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	13,50 %	CRD 128, 129, 130, 131 og 133
65	herav: bevaringsbuffer	2,50	
66	herav: motsyklisk buffer	2,00	
67	herav: systemrisikobuffer	3,00	
67a	herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)		CRD 131
68	Ren kjemekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	8,36 %	CRD 128
69	Ikke relevant etter EØS-regler		
70	Ikke relevant etter EØS-regler		
71	Ikke relevant etter EØS-regler		

Kapitaldekning og buffere				
72	Beholdninger av ansvarlig kapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en ikke vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.	52 268	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69 og 70	
73	Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen har en vesentlig investering, som samlet er under grensen på 10 %. Beløp regnet etter fradrag som er tillatt for korte posisjoner.		36 (1) (i), 45 og 48	
74	Tomt felt i EØS			
75	Utsatt skattefordel som skyldes midlertidige forskjeller redusert med utsatt skatt som kan motregnes, som er under grensen på 10 %.		36 (1) (c), 38 og 48	
Grenser for medregning av avsetninger i tilleggskapitalen				
76	Generelle kredittrisikoreserver	-	62	
77	Grense for medregning av generelle kredittrisikoreserver i tilleggskapitalen		62	
78	Tallverdien av negative verdier av justert forventet tap		62	
79	Grense for medregning i tilleggskapitalen av overskytende regnskapsmessige nedskrivninger		62	
Kapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser				
80	Grense for medregning av rene kjernekapitalinstrumenter omfattet av overgangsbestemmelser		484 (3) og 486 (2) og (5)	
81	Overskytende ren kjernekapital omfattet av overgangsbestemmelser	-	484 (3) og 486 (2) og (5)	
82	Grense for medregning av fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
83	Overskytende fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (4) og 486 (3) og (5)	
84	Grense for medregning av ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	
85	Overskytende ansvarlig lånekapital omfattet av overgangsbestemmelser		484 (5) og 486 (4) og (5)	