

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

31. desember 2013



Meldal Sparebank

Innhold

1	Innledning og formål med dokumentet	2
2	Konsolidering	2
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv	2
3	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	3
3.1	Ansvarlig kapital	3
3.2	Kapitalkrav	4
4	Kredittrisiko og motpartsrisiko	5
4.1	Definisjon av mislighold og verdifall	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	7
4.6	Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier	7
4.7	Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål	8
4.8	Engasjementsbeløp og bruk av sikkerheter m.v. ved fastsettelse av kapitalkrav	8
4.9	Motpartsrisiko knyttet til derivater	9
5	Egenkapitalposisjoner	9
6	Renterisiko	10
7	Styring og kontroll av risiko	11
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP	11
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer	12
7.3	Bankens godtgjørelsesordning	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 2013 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.

Det vises til annen litteratur for en nærmere beskrivelse av kapitaldekningsreglene.

2 Konsolidering

2.1 Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv

Tabellen gir en oversikt over tilknyttet selskap som ikke er konsolidert og hvor investeringen ikke er fratrukket i ansvarlig kapital:

Selskaper som er delvis konsolidert – egenkapitalmetoden (tilknyttet selskap)

Navn	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Sentrumsbygget Løkken	1 673 551	50 %	50 %	Ja	Ansvarlig selskap med delt ansvar

3 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

3.1 Ansvarlig kapital

Bankens ansvarlige kapital består av sparebankens fond og gavefond med fradrag av overfinansiert pensjonsforpliktelse, utsatt skattefordel og fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK)

Netto ansvarlig kapital pr. 31.12.2013	
Sparebankens fond	288 051
Gavefond	3 789
Frdrag i kjernekapital:	
- Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-478
- Fradrag for utsatt skattefordel	-469
- Fradrag for bokført verdi av ansvarlig kapital i andre kredittinstitusjoner	-15 804
Ren kjernekapital	275 089
Hybridkapital:	
- uten incentiv til tilbakebetaling eller fastsatt løpetid	50 000
Netto ansvarlig kapital	325 089

3.2 Kapitalkrav

Tabellen nedenfor viser kapitalkrav for kredittrisiko fordelt på de enkelte engasjementskategoriene slik disse er definert i kapitalkravsforskriften. I tillegg vises kapitalkrav for operasjonell risiko, fradrag i kapitalkravet, samlet kapitalkrav og kapitaldekning.

Minimumskrav til ansvarlig kapital (tall i tusen NOK)

Engasjementskategorier	Beregningsgrunnlag	Kapitalkrav
Lokale og regionale myndigheter	1 200	96
Offentlig eide foretak	1 550	124
Institusjoner	61 900	4 952
Foretak	282 413	22 593
Engasjementer med pantesikkerhet i bolig	961 375	76 910
Forfalte engasjementer	6 200	496
Obligasjoner med fortrinnsrett	10 200	816
Andeler i verdipapirfond	15 050	1 204
Øvrige engasjementer	140 013	11 201
Sum kapitalkrav for kredittrisiko	1 479 901	118 392
Kapitalkrav for operasjonell risiko	117 688	9 415
-Fradrag i kapitalkravet	-23 800	-1 904
Beregningsgrunnlag totalt	1 573 789	125 903

Ren kjernekapital	17,48 %
Kapitaldekning	20,66 %
Kjernekapitaldekning	20,66 %

4 Kredittrisiko og motpartsrisiko

4.1 *Definisjon av mislighold og verdifall*

Misligholdte engasjement

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

Ikke misligholdte 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

Bankens utlån vurderes i utgangspunktet til virkelig verdi. Dersom det foreligger objektive bevis for at et 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 ansees som objektive bevis på at kundefordringen må nedskrives. Objektive bevis for at en gruppe av 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 inndelegge kundemassen i bransjer.

4.2 *Metode for beregning av nedskrivninger*

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

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.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (tall i tusen NOK)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Personkunder	1 590 085	104 300	1 776	1 696 161
Primærnæringer	229 430	53 873	4 316	287 619
Industri og bergverk	105 625	16 887	367	122 879
Bygg og anlegg	23 760	8 836	1 566	34 162
Varehandel, hotell/restaurant	54 855	16 403	17 161	88 419
Transport, lagring	36 744	8 253	6 120	51 117
Finans, eiendom, tjenester	426 559	8 928	893	436 380
Sosial og privat tjenesteyting	41 465	5 062	1 097	47 624
Offentlig forvaltning	-	13 550	-	13 550
Eika BoligKreditt	-	-	55 412	55 412
Sum	2 508 523	236 092	88 708	2 833 323
Meldal kommune m/omland	1 469 398	175 111	82 206	1 726 715
Sør-Trøndelag fylke for øvrig	497 445	37 729	3 692	538 867
Oslo og Akershus	284 843	12 023	225	297 091
Øvrige fylker	256 837	11 229	2 585	270 651
Sum	2 508 523	236 092	88 708	2 833 323
Gjennomsnitt ²	2 487 600	235 208	90 741	2 813 548

¹ Etter individuelle nedskrivninger

² 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.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper og gjenstående løpetid (tall i tusen NOK)

Engasjementstyper	Inntil 1 måned	1-3 måneder	3-12 måneder	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Utlån og fordringer	537 935	24 248	101 128	522 132	1 277 026	46 054	2 508 523
Ubenyttede rammer					236 092		236 092
Garantier				82 767	5 941		88 708
Sum	537 935	24 248	101 128	604 899	1 519 059	46 054	2 833 323

¹ 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 (tall i tusen NOK)

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger ¹ siste år
Personkunder	1997	196	1132	20
Primærnæringer				-460
Bygg og anlegg				300
Varehandel, hotell/restaurant	62	3686	3620	3620
Finans, eiendom, tjenester	3163		300	
Sosial og privat tjenesteyting		2897	700	
Sum	5222	6779	5752	5247
Meldal kommune m/omland	5222	3800	2852	5197
Sør-Trøndelag fylke for øvrig		2979	2900	50
Sum	5222	6779	5752	5247

¹ Kun individuelle nedskrivninger

² Samlet garantibeløp der det er foretatt avsetning.

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Tabellen viser utviklingen i nedskrivninger på utlån for regnskapsåret 2013. Banken har ikke nedskrivninger på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner eller på garantiansvar.
(tall i tusen NOK)

Individuelle nedskrivninger på utlån	2013
Individuelle nedskrivninger 01.01.	3.162
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-899
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.950
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.020
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-481
Individuelle nedskrivninger 31.12.	5.752

Nedskrivninger på grupper av utlån	2013
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	10.715
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-2.720
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	7.995

Totale tapskostnader på utlån og garantier	2013
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	2.590
Periodens endring i gruppeavsetninger	-2.720

Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	899
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	4.500
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-22
Periodens tapskostnader	5.247

4.7 Bruk av offisiell rating for kapitaldekningsformål

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

Engasjementskategorier	Engasjementsbeløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	50 808	50 808	-	0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter	16 000	16 814	-	0 %	19 %
Offentlig eide foretak	7 148	7 148	-	0 %	0 %
Institusjoner	109 946	109 946	49 893	0 %	0 %
Foretak	395 575	391 982	-	0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i bolig	2 040 766	2 040 766	-	80 %	0 %
Forfalte engasjementer	4 270	4 239	-	34 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	102 007	102 007	-	0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	51 893	51 893	-	0 %	0 %
Øvrige engasjementer	203 726	201 516	-	0 %	0 %
Sum	2 982 139	2 977 119	49 893		

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. Meldal 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.

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

Meldal Sparebank har ingen derivatkontrakter pr. 31.12.13

5 Egenkapitalposisjoner

Børsnoterte aksjer er klassifisert som omløpsmidler som inngår i en handelsportefølje og er i bankens regnskap vurdert til markedsverdi pr. 31.12.13.

Andre aksjer er klassifisert som langsiktig plassering, og vurdert til anskaffelseskost. Disse reguleres ikke for løpende kursendringer. Aksjene blir likevel nedskrevet dersom markedsverdi er vesentlig lavere enn bokført verdi og verdinedgangen skyldes forhold som ikke er av forbigående art.

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 (tall i tusen NOK)

<i>Belep i tusen kroner</i>	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden	Urealisert gevinst/ -tap	Herav medregnet i kjernekapital ¹	Herav medregnet i kjernekapital ¹
Aksjer og andeler - gevinstformål						
- børsnoterte aksjer	7 852	7 852	-	1 371	-	-
- andre aksjer og andeler	1 019	1 019	-	44	-	-
Aksjer og andeler - strategisk formål						
- andre aksjer og andeler	55 461	72 169	176	-	-	-

¹ "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 – som for eksempel obligasjoner.

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

Bankens styre har fastsatt en maksimumsramme på 3 mill. kroner som bankens renterisiko. Pr. 31.12.13 hadde banken en renterisiko på 1,601 mill. kroner.

Renterisiko(tall i tusen NOK)

Eiendeler	Renterisiko i tusen kroner ¹
Utlån til kunder med flytende rente	-2,570
Utlån til kunder med rentebinding	0
Rentebærende verdipapirer	-0,339
Øvrige eiendeler	-0,162
Gjeld	
Innskudd med rentebinding	1,585
Andre innskudd	2,598
Verdipapirgjeld	0,346
Rentebærende gjeld - KFS	0,143
Sum renterisiko	1,601

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

7 Styling og kontroll av risiko

7.1 Formål og prinsipper for ICAAP

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

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

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

Banken stresstester effekten på kapitaldekningen av et alvorlig økonomisk tilbakeslag/nedgangskonjunktur. I tillegg gjennomfører banken en «omvendt» stresstest. I en slik stresstest bestemmer banken først hvilken kapitaldekning som er så lav at banken risikerer å bli satt under administrasjon og/eller overtatt. Deretter simulerer banken med forskjellige kombinasjoner av parameterverdier som i sum gir det resultat man har bestemt. Hensikten med en slik omvendt stresstest er å gi banken ytterligere kunnskap om hvor mye som skal til før bankens kapitaldekning faller under ett kritisk nivå. Banken gjennomfører også egne stresstester av markedsrisiko og likviditetsrisiko.

Banken har vedtatt et minimumsnivå for kapital som skal gjenspeile bankens samlede risikotoleranse. Vurderingen er basert på beregnet kapitalbehov, offentlige krav og markedets forventninger. Det er etablert et sett av handlingsregler, hvor det fremgår hvilke tiltak som skal iverksettes ved ulike nivåer av faktisk kapital.

Styret har godkjent utforming og metodevalg for kapitalbehovsvurderingen og stresstester.

Bankens interne kapitalbehovsvurdering innebærer en analyse og beregning av kapitalbehov for ulike risikoer ved hjelp av ulike metoder:

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

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

I det følgende gis en gjennomgang av bankens håndtering av de enkelte risikoene.

Meldal Sparebank er en forholdsvis liten kredittinstitusjon. Det er derfor et overordnet mål for styret at bankens kredittpolicy innebærer forsvarlig risiko. Banken har utarbeidet eget regelverk som bidrar til begrensninger og styring av den finansielle risiko.

Finansiell risiko deles inn i kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Markedsrisiko består igjen av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko. Nedenfor følger en beskrivelse av de ulike typer risiko, og hvordan banken har håndtert disse. Risikostyringsfunksjonen er organisert som en integrert del av bankens internkontrollopplegg.

Ansvarlig avdelingsleder forestår her avviksrapporing til banksjef, som igjen sørger for videre rapportering til bankens styre i de situasjonene der det er påkrevet. Målingene foretas med jevnlig total kapitalvurderinger.

Kredittrisiko

Kredittrisikoen er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivingen, dersom kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Kredittrisikoen er gjennom de vedtak som styret har gjort, med hensyn til retningslinjer for utlånsvirksomheten og bevilgningsreglement, sterkt redusert. Videre overvåkes kredittrisikoen gjennom risikoklassifisering, misligholds- og overtrekksrapportering. At våre vedtatte retningslinjer for kredittgivingen etterleves, følges opp gjennom vår internkontroll. Styret er av den mening at kredittrisikoen er innenfor forsvarlige grenser når det gjelder utlån, garantier og andre plasseringer.

Markedsrisiko

Markedsrisiko defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter og råvarepriser.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er definert som risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller feilslåtte interne prosesser, systemer og kontrollrutiner, menneskelige feil og forskjellige former for anslag mot banken som ran, underslag, brann og datakriminalitet. Risikoen avdekkes gjennom intern kontroll, systemtester og revisjonshandlinger, samt gjennom kompetanseheving. Administrasjonen er ansvarlig for å utvikle kontrollopplegget, men selve gjennomføringen av tilfredsstillende intern kontroll er den enkelte avdelingsleders ansvar. Disse rapporterer en gang pr. år til banksjef, som videre rapporterer til styret.

Ekstern revisor gir hvert år en uttalelse til styret om kvaliteten av internkontrollsystemet til banken, og om gjennomføringen av internkontrollen.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko defineres som risiko for tap som følge av konsentrasjon om:

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Eiendomsprisrisiko

Denne risikotypen defineres som risiko for uventet verdifall på institusjonens eiendommer eller porteføljer av eiendomsinvesteringer, eller uventede tap på lån til datterselskaper som er eiendomsselskaper (ofte er eiendomsmassen skilt ut i egne datterselskaper).

Eiendomspris risiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Risikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

Banken har som målsetting at det skal være rimelig balanse mellom innlån kunder og utlån, samt forskjeller i omløpshastighet og bindingstid på eiendels- og gjeldssiden. Innskuddene fra kunder utgjorde i årsskiftet 87,1 % av utlånene. Banken har innlån fra kredittinstitusjoner med avtalte løpetider fra 1 til 2 år. Kortsiktig likviditetssvingninger er dekket gjennom etablerte trekkrettigheter. Likviditeten følges opp daglig gjennom likviditetsbudsjettet og rapporteres til styret. Styret har satt måltall i forbindelse med bankens likviditetsstrategi og vurderer p.t. likviditetsrisikoen som lav.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som risikoen for uventede inntekstsvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i

ulike forretnings- eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger og endret kundeatferd.

Omdømmerisiko

Omdømmerisiko defineres som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, eiere og myndigheter.

Strategisk risiko

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

Systemrisiko

Systemrisiko defineres som risikoen for at hele det finansielle systemet rammes som følge av smitteeffekter når en eller flere finansinstitusjoner opplever problemer. Banken håndterer systemrisikoen gjennom å diversifisere bankens pengeplasseringer. Selv om kjennetegnene ved en finansiell systemkrise er at den rammer bredt, så anses det som en stor fordel å spre bankens overskuddslikviditet fordi en eventuell krise ikke nødvendigvis rammer like hardt og på samme tidspunkt i alle finansinstitusjonene. Banken håndterer fundingrisikoen ved å ha god innskuddsdekning, og en betydelig reserve plassert i Norges Bank. En systemkrise vil sannsynligvis medføre økte fundingkostnader for banken, og over tid vil dette redusere bankens inntjening. Banken er likevel så robust at det isolert sett ikke vil true bankens eksistens. Dersom en realøkonomisk krise skulle inntreffe og føre til unormalt høye tap, vil imidlertid bankens soliditet kunne komme under press.

Restrisiko

Restrisiko er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere. Det er tatt høyde for dette i forbindelse med vurderingene av de andre risikiene.

7.3 Bankens godtgjørelsesordning

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

Banken har en ordning for variabel godtgjørelse som er regulert av forskriften om godtgjørelse i finansinstitusjoner mv.

Beskrivelse av ordningen:

Årsbonus

Følgende regler gjelder:

1. For resultat etter tap opp til 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital gis det kr. 1.000,- i bonus pr. million i overskudd. Det gis ikke bonus dersom resultatet er under 0,8 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.
2. For resultat etter tap mellom 1 % og 1,25 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital gis det kr. 2.000,- i bonus pr. million i overskudd.
3. For resultat etter tap over 1,25 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital gis det kr. 3.000,- i bonus pr. million i overskudd.

Bonus gis til fast ansatte og etter stillingsandel. Dersom ansettelsestiden er under ett år reduseres bonusen etter antall måneders ansettelse. Dersom det har vært fravær på over en måned reduseres bonusen med antall måneders fravær.

Adm. banksjef og ass. banksjef følger samme bonusordning.

Salgsbonus

Salgsbonus betales ut til alle som sitter i en salgsposisjon etter avdelingens salgresultat. Salgsbonus gis til fast ansatte etter stillingsandel. Ordningen omfatter ikke funksjoner innen intern drift, økonomi og adm. banksjef. Det er også vedtatt at andre ledende ansatte innenfor salg ikke skal ha salgsbonus.

Månedlig:

Ved 100 % måloppnåelse innenfor alle produktene gis det kr. 1.000,- i bonus pr. medarbeider i avdelingen.

Ved 125 % måloppnåelse innenfor alle produktene gis det kr. 1.500,- i bonus pr. medarbeider i avdelingen.

Årlig:

Ved 100 % måloppnåelse innenfor alle produktene akkumulert gjennom året gis det etter årets avslutning kr. 2. 000,- i bonus pr. medarbeider i avdelingen.

Det er utbetalt totalt kr. 98.000,- i salgsbonus i 2013.