



**Eidsberg
Sparebank**

Siden 1848

**Offentliggjøring av sentral risikoinformasjon for 2012
Basel II - Pilar 3**

Mysen, 24.06.2013

Innholdsfortegnelse

1.	BASEL II –KAPITALDEKNINGSREGLER	3
2.	RISIKOSTYRING OG KAPITALSTYRING	4
2.1	INNLEDNING	4
2.2	FORMÅL	4
2.3	RISIKOGRUPPER	4
2.4	ELEMENTER I RISIKO- OG KAPITALSTYRINGEN	5
3.	ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV	5
3.1	ANSVARLIG KAPITAL	5
3.2	KAPITALKRAV	6
4.	INFORMASJON OM RISIKOGRUPPENE UNDER PILAR I	6
4.1	KREDITTRISIKO - STANDARDMETODEN	6
4.2	OPERASJONELL RISIKO	9
5.	ØKONOMISK KAPITAL (PILAR II)	9
5.1	ØKONOMISK KAPITAL	9
5.2	KREDITTRISIKO	10
5.3	KONSENTRASJONSRISIKO	10
5.4	MARKEDSRISIKO	10
5.5	LIKVIDITETSRISIKO	10
5.6	OMDØMMERISIKO	11
5.7	FORRETNINGSRISIKO	11
5.8	STRATEGISK RISIKO	11
6.	VURDERING AV KAPITALBEHOVET	12

1. BASEL II –KAPITALDEKNINGSREGLER

Gjeldende krav til finansinstitusjonenes beregning av kapitaldekning, Basel II, ble innført i Norge fra 1. januar 2007. Dette regelverket bygger på en ny standard for kapitaldekningsberegninger fra Bank for International Settlements (BIS). Formålet med kapitaldekningsregelverket er å styrke stabiliteten i det finansielle systemet gjennom:

- Mer risikosensitivt kapitalkrav
- Bedre risikostyring og kontroll
- Tettere tilsyn
- Mer informasjon til markedet

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

Pilar I: Minimumskrav til ansvarlig kapital

Pilar II: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Pilar III: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Figuren nedenfor illustrerer bankens metoder for å beregne minimumskrav til ansvarlig kapital ihht Pilar I.



Pilar I

Pilar I omhandler minstekrav til kapitaldekning og er en videreutvikling av det tidligere kapitaldekningsregelverket, Basel I. Det nye forslaget innebærer ingen endring i den grunnleggende konstruksjonen av kapitalkravet, som fortsatt blir 8 %, men det blir noen endringer i regelverket for hva som kan regnes som ansvarlig kapital og sammensetningen av denne. De store endringene gjelder beregningen av kapitalkravet for kredittrisiko og introduksjonen av et eksplisitt kapitalkrav for operasjonell risiko. Gjeldende krav til kapitaldekning for markedsrisiko berøres i mindre grad av det nye regelverket.

Eidsberg Sparebank rapporterer etter standardmetode ved beregning av kapitalkrav for kredittrisiko, og basismetode ved beregning av operasjonell risiko. Vi har ingen handelsportefølje så det beregnes ingen markedsrisiko etter pilar I.

Pilar II

Pilar II er basert på to hovedprinsipper. Bankene skal ha en prosess for å vurdere sin totale kapital i forhold til risikoprofil og en strategi for å opprettholde sitt kapitalnivå. I tillegg skal tilsynsmyndighetene gjennomgå og evaluere bankenes interne vurdering av kapitalbehov og strategier, samt overvåke og sikre overholdelse av de myndighetspålagte kapitalkravene. Tilsynet har myndighet til å sette i verk passende tilsynsmessige tiltak om det ikke er tilfreds med

resultatet av denne prosessen. Det er et regulatorisk krav at banken rapporterer ICAAP første gang i 2008.

Pilar III

Formålet med pilar III er å supplere minimumskravene i pilar 1 og den tilsynsmessige oppfølging i pilar II. Pilar 3 skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere institusjonens risikoprofil og kapitalisering samt styring og kontroll. Kravene til offentliggjøring blir spesielt viktig når bankene i større grad kan benytte egne systemer og metoder for å beregne kapitalkravet.

2. RISIKOSTYRING OG KAPITALSTYRING

2.1 Innledning

Styret i Eidsberg Sparebank har vedtatt prinsipper for risiko- og kapitalstyring i Eidsberg Sparebank. Prinsippene danner et målbilde for risikostyringen i banken.

2.2 Formål

Formålet med systemer, rutiner og dokumentasjonen rundt bankens risikoprofil og kapitalstyring er å skape sikkerhet for at banken har tilstrekkelig kapital til å dekke den risiko som er forbundet med virksomheten. Dette er med på å sikre at banken har en kontinuerlig prosess for å vurdere samlet kapitalbehov i forhold til den risikoprofil banken til enhver tid har. Det understrekes at dette er en prosess som inkluderer hele bankens virksomhet og at det er bankens styre som setter premissene for dette arbeidet.

Hensikten er også å legge til rette for at dette skal bidra til at banken skal kunne videreutvikle og forbedre sin risikostyring. Dette gjøres gjennom de løpende prosesser som skjer i banken i denne forbindelse i tillegg til periodiske revisjoner.

2.3 Risikogrupper

Banken anser at de mest betydningsfulle risikoer er knyttet til kredithåndtering og likviditet;

Kredittrisiko

Kredittrisiko er den mest betydningsfulle risikoen og søkes redusert ved en rekke tiltak både på overordnet strategisk nivå og på mer operativt nivå. De viktigste enkeltelementene når det gjelder disse tiltakene er knyttet til følgende forhold:

- Fordelingen mellom lån til PM (min. 60 %) og lån til BM (maks. 40 %) - jfr. strategiplan.
- Risikopolicy vedtatt av styret.
- Kredittpolicy vedtatt av styret.
- Etiske retningslinjer vedtatt av styret.
- Kredithåndboken med bevilgningsfullmakter og detaljerte behandlingsregler for utlån, kreditter og garantier.
- Organisering og ansvarsdeling.
- Etterkontroll av dokumenter ved diskontering.
- Kontroll og oppfølging av kvaliteten i lånesaksbehandlingen.

Likviditetsrisiko

Med likviditetsstrategi menes den strategien banken skal følge for å sikre at likviditetsrisikoen til enhver tid er under kontroll. For å redusere risikoen i forbindelse med likviditet vil banken sørge for å ha fokus på soliditet, lønnsomhet og risiko.

Banken vil fokusere på å ha god "rating" som sikrer reduserte fundingkostnader og redusert finansiering og refinansieringsrisiko. Banken vil sørge for å opprettholde kontakten med flere

finansinstitusjoner slik at man har flere muligheter når finansierings- og fundingbehov oppstår.

Banken vil sørge for å ha tilstrekkelig trekkrettigheter/linjer til finansinstitusjoner slik at man har muligheter for kortsiktig funding, hvis det skulle oppstå situasjoner der man på kort varsel får et behov for kapital.

Ytterligere tiltak for å redusere likviditetsrisiko i banken er knyttet til følgende forhold:

- Styrets føringer i henhold til strategiplan.
- Risikopolicy vedtatt av styret.
- Likviditetspolicy vedtatt av styret.
- Organisering og ansvarsforhold.
- Overvåkning og rapportering

2.4 Elementer i risiko- og kapitalstyringen

Bankens risikostyringsprosess involverer bankens administrasjon og styre og skjer løpende gjennom året. Styret gir grunnleggende føringer gjennom arbeidet med flere viktige dokumenter:

- Egenevaluering av overordnet styring og kontroll
- Policy for styring og kontroll
- Risikopolicy
- Kredittpolicy
- Likviditetspolicy
- Strategiplan
- ICAAP

I tillegg er styret engasjert i gjennomgang og oppfølging av de mer operative risikostyringsystemer knyttet til bankens

- Internkontroll
- Kreditthåndbok

Det er styrets vurdering at kvaliteten på bankens risikostyringsprosess er god og dekker alle relevante risikoområder.

3. ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

3.1 Ansvarlig kapital

Bankens ansvarlige kapital består av kun kjernekapital. Alle tall oppgis i hele tusen kroner.

Ansvarlig kapital	2012
Sparebankens fond	382.318
Gavefond	1.000
Fradrag for overfinansierte pensjonsforpliktelser	-2.450
Fradrag for utsatt skattefordel	-2.053
Fradrag for andel ansvarlig kapital i annet foretak	-1.497
Sum ansvarlig kapital	377.318

3.2 Kapitalkrav

Kapitalkrav

Minimumskravet til ansvarlig kapital

Engasjementskategorier	2012
Lokale og regionale myndigheter	43
Institusjoner	3.545
Foretak	19.142
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	87.408
Forfalte engasjementer	251
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.168
Andeler i verdipapirfond	2.038
Øvrige engasjementer	21.858
Sum kapitalkrav for alle engasjementer	135.453
Kapitalkrav for operasjonell risiko	10.565
Totalt kapitalkrav	146.018
Fradrag for nedskrivninger	-1.021
Fradrag for ansvarlig kapital i andre foretak	-120
SUM kapitalkrav	144.877

4. INFORMASJON OM RISIKOGRUPPENE UNDER PILAR I

4.1 Kredittrisiko- Standardmetoden

Definisjon.

Kredittrisiko defineres som risikoen for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser.

Styring og kontroll.

Kredittrisiko styres gjennom bankens Kredittpolicy, Kredittåndbok og bevilgningsfullmakter for utlånsvirksomheten.

Banken sin kredittpolicy er vedtatt i bankens styre og setter fokus på Organisering og kompetanse, Geografisk virkeområde, Etske retningslinjer og Risikoprofil.

Organisering og kompetanse

Bankens policy, kompetanse, rutiner og kontroller på området skal være slik at det sikrer en sunn og langsiktig utvikling og god avkastning uten at banken utsettes for risiko som truer dens eksistens verken på kort eller lang sikt.

Organiseringen innenfor kredittområdet skal være slik at den både ivaretar kundenes krav til service og personlig kontakt og bankens krav til spesialisering, kvalitet og kompetanseutvikling. Som en naturlig del av dette, skal kredittområdet deles i 2 enheter med hovedvekt på henholdsvis personmarkedet og næringsvirksomhet.

Innenfor utøvelsen av kredittgivingen er egen kompetanse, egenkapital, betalingsevne, betalingsvilje, risiko og verdi av deponerte sikkerheter grunnleggende faktorer.

Geografisk virkeområde

Kreditt til personkunder innvilges innenfor et markedsområde som består av primærmarkedet Eidsberg kommune og tilgrensende kommuner, samt til sekundærmarkedet som strekker seg fra Oslo med omland til Halden/Fredrikstad sør i Østfold. Henvendelser fra personkunder utenfor bankens primære og sekundære marked kan også vurderes og få innvilget kreditt.

Kreditt skal ytes normalt til næringskunder innenfor bankens primærmarked som er Eidsberg kommune samt tilgrensende kommuner. Dette kan avvikes for kunder som banken har en etablert relasjon til. (for eksempel kunder som flytter ut fra Eidsberg kommune).

Mindre og solide næringskunder i Sarpsborg kan unntaksvis vurderes etter anbefaling fra kunderådgivere i Sarpsborg.

Etiske retningslinjer

Alle lover og forskrifter som regulerer området skal overholdes, og kredittgivningen skal være i tråd med gjeldende policy, rutiner, fullmakter m.v. Videre påligger det alle ansatte å medvirke til at banken ikke yter kreditt til formål som kan være i strid med lover, forskrifter eller generelt aksepterte normer og standarder.

Som eksempel nevnes det at vi ikke innvilger:

- kreditt hvor betjening er avhengig av svart inntekt
- kreditt til engasjement med formål å unndra skatter og avgifter
- lån til ukjente formål (unntatt rene konsumlån)
- lån i strid med aktsomhet mot hvitvasking
- lån til tvilsomme transaksjoner

Habilitet er en viktig rettesnor, og man skal som saksbehandler ikke innvilge lån til virksomheter eller personer som kan regnes som nærstående eller del av privat omgangskrets. Jfr. Bestemmelser i Kredittåndboken samt retningslinjer bankens etiske regler.

Risikoprofil

Eidsberg Sparebank skal yte både kortsiktige og langsiktige kreditter til personkunder, offentlige virksomheter og næringslivet. Kreditter skal i all hovedsak innvilges med lav eller middels risiko.

Kredittbehandling.

Generelt.

Som hovedregel skal det stilles krav om egenkapital. Dersom dette kravet avvikes, skal det i utgangspunktet søkes kompensert av ekstra sikkerheter.

Lån skal ikke gis hvis betalingsevnen åpenbart ikke er tilstede selv om bankens sikkerhet er god.

Personmarked

Kravet til egenkapital kan avvikes ved blancolån/kontokreditter. Slike kreditter gis kun til kunder som har dokumentert betalingsevne, som har fast inntekt og som over tid har vist at de er sikre betalere. Jfr. bestemmelser i Kredittåndboken.

Ved kredittbehandling av personkunder er vesentlige elementer kundens betalingsevne, kundens betalingsvilje, bankens egenerfaring med kunde samt bankens sikkerhet. Det skal alltid være en totalvurdering av alle elementer som skal ligge bak en kredittbeslutning.

Alle kunder med tilhørende kreditter skal risikoklassifiseres ved behandling av lånesøknad. i henhold til regler beskrevet i Kredittåndboken.

Næringsmarkedet.

Ved kredittbehandling av næringskunder er vesentlige elementer kundens betalingsevne, kundens betalingsvilje, bankens egenerfaring med kunde samt bankens sikkerhet. Det skal alltid være en totalvurdering av alle elementer som skal ligge bak en kredittbeslutning Jfr.

Bestemmelsene i Kredittåndboken.

Lån og kreditter til næringskunder medregnet landbruk/skogbruk og offentlig sektor skal ikke utgjøre mer enn 40% av samlede lån og kreditter i Eidsberg Sparebank. Skal rapporteres kvartalsvis til styret.

Totale utlån til hver av nærings-grupperingene som Industri/bergverk, Bygg/anleggsvirksomhet, Varehandel/hotell/restaurant, Transport/kommunikasjon samt Tjenesteyting skal over tid ikke overstige 10% av bankens totale utlånsmasse. Bankens totale utlån til hver av nærings-grupperingene Landbruk / Skogbruk og Eiendomsdrift skal ikke overstige 15% av bankens totale utlånsmasse. Eksponeringen i de enkelte bransjer skal minst en gang i året fremlegges for bankens styre.

Maksimum engasjement for en enkeltkunde skal ikke overstige 25 % av bankens ansvarlige kapital (lovpålagt krav). Bankens egen maksimale grense for et totalt engasjement med en kunde eller gruppe av kunder (Konsern eller kunder med nært avhengighetsforhold som eiendomsselskap/driftsselskap på konsolidert basis) skal være 20 % av bankens ansvarlige kapital. I Eidsberg Sparebank defineres et næringslivsengasjement som stort når det overstiger 10% av bankens ansvarlige kapital.

Kredittrisiko – porteføljeinformasjon.

Tabellene nedenfor viser bankens totale låneengasjement mot kunder og til kredittinstitusjoner fordelt på kundegrupper og geografi. Tabellen viser Utlån, garantier og ubenyttet bevilgning til kunder og kredittinstitusjoner. Tabellene viser også samlede engasjementsbeløp med verdifall og nedskrivninger. Alle beløp er i hele 1.000 kr.

Utlån og garantier fordelt på geografiske områder (basert på kundens adresse)
Majoriteten av Eidsberg Sparebanks sine låne- og kredittengasjement befinner seg i Østfold.

Fordeling brutto utlån/kreditter og garantier Østfold - Eidsberg

	Brutto utlån/kreditter	Garantier
Østfold	2.461.141	45.677
- Herav i Eidsberg kommune	1.523.148	33.063
Resten av landet	146.740	91.496

Samlede engasjementsbeløp etter sektor/næring og uten hensyn til eventuell sikkerhetsstillelse.

Samlet engasjementsbeløp fordelt på sektor/næring pr. 31.12.2012								
Sektor/Næring	Brutto utlån/kreditt	Garantier	Ubenyttede kreditter	Sum engasjement	Brutto mislighold	Tapsutsatt engasjement	Individ. nedskr.	Nto. mish. og tapsuts.
Personkunder	1.808.410	1.457	55.817	1.865.684	0	0	0	0
Jord-og skogbruk	269.323	1.306	8.544	279.173	0	0	0	0
Industri og bergverk	12.813	4.442	7.512	24.767	0	0	0	0
Bygg og anlegg	99.742	18.661	9.742	128.145	0	0	0	0
Vareh., hot. og rest.	73.116	10.508	17.913	101.537	0	0	0	0
Transp. og kom.	33.690	5.254	4.162	43.106	2.054	0	870	1.184
Eiendomsdrift	213.278	406	841	214.525	0	0	0	0
Tjenesteyting	46.900	4.707	19.897	71.504	0	0	0	0
Terra Boligkreditt A/S	0	89.868	0	89.868	0	0	0	0
Andre	50.609	564	15.815	66.988	0	0	0	0
BANKEN TOTALT	2.607.881	137.173	140.243	2.885.297	2.054	0	870	1.184

4.2 Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risiko for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke oppfører seg etter hensikten, noe som medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur via hendelige uhell til svikaktig eller kriminell adferd.

Banken har ihht forskrift etablert rutiner for antihvitvasking. Dessuten benyttes systemer for avdekking og rapportering av mistenkelige transaksjoner. Det er utpekt og opplært egen anti-hvitvasking ansvarlig i banken.

Kombinasjonen av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuell svikt i IT-løsninger sannsynligvis er den største operasjonelle risiko for en bank av vår type. Med nødvendige tilpasninger til IKT forskriften samt vedtatte katastrofeplaner, vil området være under kontinuerlig oppfølging og overvåkning.

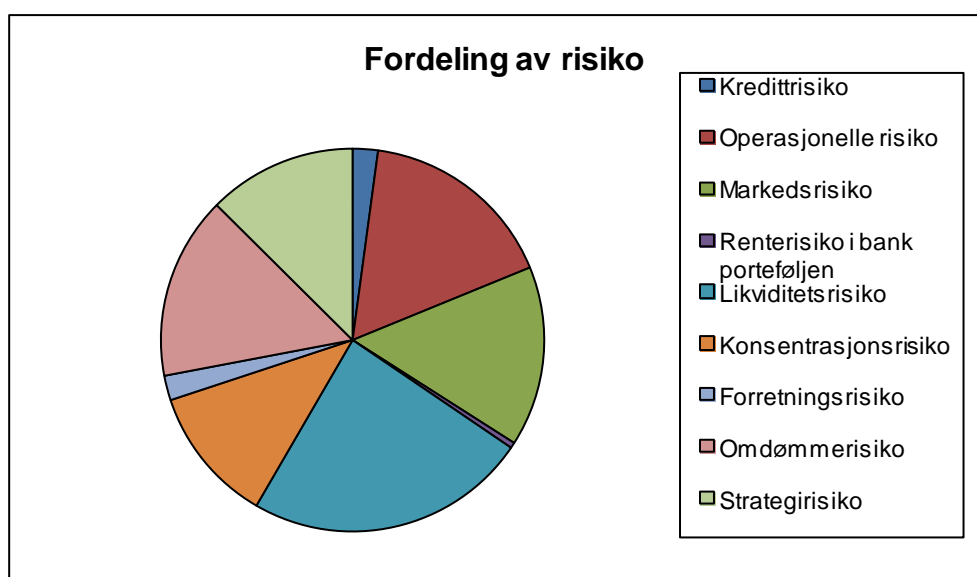
Banken har gjennomført internkontroll i henhold til Kredittilsynets forskrift om internkontroll. Banken har etter styrets vurdering innarbeidet tilfredsstillende rutiner for internkontroll. Etter styrets vurdering er det etablert tilfredsstillende rutiner innenfor alle kritiske virksomhetsområder i banken. Bankens operasjonelle risiko vurderes samlet sett som lav.

5. ØKONOMISK KAPITAL (PILAR 2)

5.1 Økonomisk kapital

Økonomisk kapital beskriver hvor mye kapital banken trenger for å dekke den faktiske risikoen banken har pådratt seg. Banken har tatt utgangspunkt i Pilar I beregningene. Det er lagt til ekstra kapital for kredittrisiko i forhold til pilar I. I tillegg har vi tatt med risiko for konsentrasjon, marked, likviditet, omdømme, forretning og strategi. Disse er beskrevet under.

Når vi legger sammen minimumskravet i pilar I (8 %) og beregnet krav i pilar 2 kommer vi til 10,92 %. Kapitaldekningen pr. 31.12.12 var på 20,84 %.



5.2 Kreditrisiko

Styret har gjennomgått og vurdert sin utlånsportefølje med tanke på kreditrisiko utover hva standardmetoden tar høyde for:

Den gjennomsnittlige belåningsgraden er etter styrets mening relativt lav. Banken erkjenner allikevel at det i D- og E-klassifiserte kunder kan ligge risiko utover hva vi kjenner til. Av forsiktighetsgrunner avsetter banken derfor 2% av denne del av porteføljen mer i kapital enn hva minstekravet skulle tilsi.

5.3 Konsentrasjonsrisiko

Størrelsen på kreditter til enkeltkunder skal holdes innenfor de rammer som er definert av lover og forskrifter. Sparebankens samlede utlån til næringslivet i sin helhet og til ulike bransjer skal ha en god spredning.

Totale utlån til hver av nærings-grupperingene som Industri/bergverk, Bygg/anleggsvirksomhet, Varehandel/hotell/restaurant, Transport/kommunikasjon samt Tjenesteyting skal over tid ikke overstige 10% av bankens totale utlånsmasse. Bankens totale utlån til hver av nærings-grupperingene Landbruk / Skogbruk og Eiendomsdrift skal ikke overstige 15% av bankens totale utlånsmasse.

Maksimum engasjement for en enkeltkunde skal ikke overstige 25 % av bankens ansvarlige kapital (lovpålagt krav).

Bankens egen maksimale grense for et totalt engasjement med en kunde eller gruppe av kunder (Konsern eller kunder med nært avhengighetsforhold som eiendomsselskap/driftsselskap på konsolidert basis) skal være 20 % av bankens ansvarlige kapital. I Eidsberg Sparebank defineres et næringslivsengasjement som stort når det overstiger 10% av bankens ansvarlige kapital.

Normalt skal næringslivsengasjement ligge innenfor 10 %. Over tid bør vi ikke ha mer enn 5 såkalte store næringslivsengasjement og de bør samlet sett ikke utgjøre mer enn 50 % av bankens egenkapital.

Eksponeringen i de enkelte bransjer skal en gang årlig fremlegges bankens styre.

5.4 Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko kan beskrives som risiko relatert til rente-, valuta- og kursrisiko.

Eidsberg Sparebank har en lav risikoprofil innen markedsrisiko.

Stresstestene viser at det er aksjerisiko som har et tapspotensial for Eidsberg Sparebank. Men banken ligger med en virkelig beholdning i aksjefond som er langt under rammen fra styret. Dette har vært et nivå vi har holdt i mange år. Det er ingen planer om å gå sterkere inn i aksjemarkedet i nær framtid.

5.5 Likviditetsrisiko

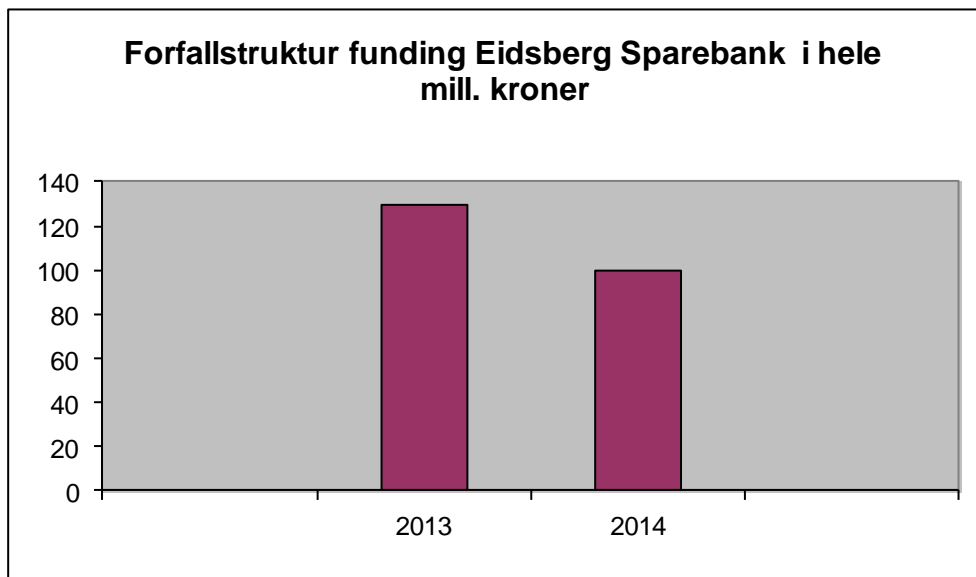
Likviditetsrisiko er i hovedsak forholdet mellom langsiktige utlån og kortsiktige innlån.

Bankens strategiske ramme for likviditeten er at summen av kundeinnskudd skal utgjøre minimum 80 % av netto utlån. Ved utløpet av 2012 utgjorde kundeinnskudd ca 99 %.

Banken skal være i stand til å kunne klare seg i 12 måneder uten ny ekstern funding. Banken skal og ha en netto likviditetsbuffer som minst tilsvarer 7 % av bankens innskudd og ubenyttede avgitte trekkrettigheter.

Banken har løpende 4 stk obligasjonslån på til sammen NOK 200 mill. ved utløpet av 2012. Herav skal et obligasjonslån på NOK 50 mill.kr. innløses primo mars 2013.

De øvrige 3 obligasjonslånene forfaller henholdsvis med NOK 50 mill. i oktober 2013, NOK 50 mill februar 2014 og NOK 50 mill oktober 2014



5.6 Omdømmerisiko

Omdømmerisiko er definert som risiko for svikt i inntjening og kapitaltilgang på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. hos kunder, motparter, aksjeeiere og myndigheter. Vår vurdering er at en stor reduksjon i tillit og omdømme kan være kostbart, men vi mener at det er lite sannsynlig i forhold til rutiner og regelverk vi følger.

I vår beregning legger vi til grunn en priskompensasjon på våre hovedprodukter.

5.7 Forretningsrisiko

Risikoen for uventede inntektssvingninger 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 kundeferd.

Vår beregning bygger på bortfall og omstilling av et viktig forretningsområde. Dette vil føre til inntektstap og omstillingskostnader.

5.8 Strategisk risiko

Risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forhold til prognoser knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Aktualiserer behovet for å se fremover og sikre seg nødvendig kapital i forbindelse med igangsatte og planlagte aktiviteter.

En nedskrivning på aksjer i Terra Gruppen er den største delen av denne beregningen. I tillegg kommer uforutsette kostnader ved store endringer i arbeidsstokken.

6. VURDERING AV KAPITALBEHOVET

Banken ønsker å ha en kapitaldekning som sikrer at banken er tilstrekkelig kapitalisert i forhold til den risiko som tas. Minimumskravet i henhold til forskriftens Pilar 1 er på 8 %. I tillegg skal banken ha tilstrekkelig kapital for å dekke den tilleggsrisiko som følger av at banken skal oppfylle kravene til Pilar 2 (ICAAP).

Styret har definert en "komfortsone" i forbindelse med arbeidet med ICAAP, og definert en korridor på mellom 14 % og 20 %. Dersom kapitaldekningen faller ned mot gulvet i korridoren skal ett eller flere tiltak vurderes for å bedre kapitaldekningen.

Når vi legger sammen minimumskravet i pilar I (8 %) og beregnet krav i pilar 2 kommer vi til 10,92 %. Kapitaldekningen pr. 31.12.12 er på 20,84 %. Etter vår vurdering indikerer differansen mellom 10,92 og 20,84 at Eidsberg Sparebank har en solid buffer, som gjør oss i god stand til å tåle uventede utfordringer.

Kapitalbehov

Tall pr. 31/12-2012

Mill. kr.	Minstekrav Basel II	ICAAP Basel II
Kredittrisiko	135.453	135.453
Operasjonell risiko	10.565	10.565
Fradrag for nedskrivninger og ansvarlig kapital	-1.141	-1.141
Sum Pilar I		144.877
Sum Pilar II		52.775
SUM Pilar I og II		197.652
Total behov		197.652
Faktisk ansvarlig kapital (kjernekapital)	377.318	377.318