



Sparebanken DN

PILAR 3

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

31.12.2015

Innhold

1	Innledning og formål med dokumentet	3
2	Konsolidering	3
2.1	Oversikt over datterselskaper, tilknyttede selskaper mv	3
2.2	Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene	3
3	Ansvarlig kapital og kapitalkrav	4
3.1	Ansvarlig kapital	4
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	6
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	9
7	Styring og kontroll av risiko	10
7.1	Formål og prinsipper for ICAAP	10
7.2	Styring og kontroll av enkeltrisikoer	11
7.3	Bankens godtgjørelsesordning	13

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 2015 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

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	Forretningskontor	Type virksomhet
Aktiv Eiendomsmegling AS	90	410.000	42,85	42,85	Bø	Eiendomsmegling

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

Navn	Antall aksjer	Bokført verdi	Eierandel	Andel av stemmerett	Forretningskontor	Type virksomhet
Bøgata 69 AS	10.050	10.266.000	100	100	Bø	Utleie av fast eiendom
Seljord Næringshage Eiendom AS	200	1.000.000	100	100	Seljord	Utleie av fast eiendom
Århus Næringspark AS	2.450	1	50	50	Seljord	Utleie av fast eiendom

2.2 Forskjeller mellom regnskapsmessig konsolidering og konsolidering etter kapitaldekningsbestemmelsene

Det er ikke vist konsoliderte tall i årsregnskapet ettersom datterselskapet og de tilknyttede selskaper ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat. I tillegg driver datterselskapet og de tilknyttede selskaper virksomhet som er vesentlig forskjellig fra virksomheten i Sparebanken DIN

3 Ansvarlig kapital og kapitalkrav

3.1 Ansvarlig kapital

Bankens ansvarlige kapital består av egenkapitalbevis, sparebankens fond, overkursfond og fondsobligasjoner.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK)

	Konsem
Kjernekapital:	
Egenkapitalbevis	224.147
Sparebankens fon	129.882
Utjevningfond	40.234
Fradrag i kjernekapital:	
Overfinansierte pensjonsforpliktelser	-584
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-6.548
Ren kjernekapital	387.131
Fondsobligasjonslån	35.000
- herav med incentiver til innløsning	-
- fradrag for ans.v.kap. i andre fin.inst.	-12.805
- herav omfattet av overgangsbestemmelser	-10.500
Sum kjernekapital	398.826
Netto ansvarlig kapital	398.826
Kjernekapitaldekning	18,9 %
Ren kjernekapitaldekning	18,3 %
Kapitaldekning	18,9 %

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 motpartsrisiko og operasjonell risiko og samlet kapitalkrav.

Minimumskrav til ansvarlig kapital (beløp i tusen kroner)

Engasjementskategorier	Konsern
Stater og sentralbanker	-
Lokale og regionale myndigheter	414
Institusjoner	2.216
Foretak	21.364
Engasjementer med pantessikkerhet i bolig	107.098
Forfalte engasjementer	2.247
Fordring på institusjoner	3.122
Egenkapitalposisjoner	7.827
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.167
Andeler i verdipapirfond	105
Øvrige engasjementer	15.270
Sum kapitalkrav for kredittrisiko	160.830
Kapitalkrav for motpartsrisiko	-
Kapitalkrav for operasjonell risiko	11.786
Sum	172.616

4 Kredittrisiko og motpartsrisiko

4.1 Definisjon av mislighold og verdifall

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

4.2 Metode for beregning av nedskrivninger

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

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

Matrisen viser samlet engasjementsbeløp før individuelle nedskrivninger fordelt på engasjementstyper, typer av motparter og geografiske områder.

Engasjementer¹ fordelt på engasjementstyper, geografiske områder og typer av motparter (beløp i tusen kroner)

Type motpart	Utlån og fordringer	Ubenyttede rammer	Garantier	Sum
Personkunder	2.582.078	146.413	16.192	2.744.683
Primærnæringer	113.847	7.591	376	121.814
Industri og bergverk	105.239	6.835	5.841	117.915
Bygg og anlegg	104.317	17.585	18.524	140.426
Eiendomsdrift	325.361	24.946	9.585	359.892
Øvrige næringer	148.811	30.095	14.494	193.400
Eika BoligKreditt			13.847	13.847
Øvrige finansinstitusjoner				-
Sum	3.379.653	233.465	78.859	3.691.977
Bø	919.391	96.803	20.466	1.036.660
Seljord	735.483	35.359	13.368	784.210
Øvrige kommuner i Telemark	1.062.353	73.899	29.611	1.165.863
Øvrige deler av Norge	662.426	27.404	1.566	691.396
Utland			-	-
Sum	3.379.653	233.465	65.011	3.678.129

1 Før individuelle nedskrivninger

2 Gjennomsnitt av inngående (sammenslått for de fusjonerte bankene) 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 (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	321.930	36.790	156.782	732.077	2.132.074		3.379.653
Ubenyttede rammer	233.466						233.466
Garantier						65.012	65.012
Sum	555.396	36.790	156.782	732.077	2.132.074	65.012	3.678.131

1 Før 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.

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

Type motpart	Misligholdte engasjementer	Engasjementer med nedskrivninger	Samlede nedskrivninger ¹	Resultatførte nedskrivninger siste år	Garantier avsetning ²	Avsetninger på garantier
Personkunder	23.282	9.728	4.545	2.145		
Primærmæringer	7.196	5.736	2.250			
Industri og bergverk	4	1.605	1.500			
Bygg og anlegg	3	-	-			
Varehandel	805	-	-			
Transport	-					
Eiendomsdrift	-	12.890	6.500	1.174		
Øvrige næringer	1.821	5.444	4.370			
Terra BoligKreditt						
Øvrige finansinstitusjoner						
Sum	33.111	35.403	19.165	3.319	-	-

4.6 Endringer i nedskrivninger og avsetninger på garantier

Endringer i nedskrivninger på individuell utlån og avsetninger på garantier siste år (beløp i tusen kroner)

	Utlån	Garantier	Sum
Inngående balanse 04.10.13	22.685		22.685
+Økte nedskrivninger på individuelle utlån/ avsetninger på garantier	2.154		2.154
+Nye nedskrivninger på individuelle utlån/ avsetninger på garantier	3.080		
-Konstatert tap på tidligere individuelle nedskrivninger/avsetninger på garantier	-6.655		
-Tilbakeføring på tidligere individuelle nedskrivninger/avsetninger på garantier	-2.099		
Utgående balanse	19.165		19.165

Endringer i nedskrivning på grupper av utlån siste år (beløp i tusen kroner)

Inngående balanse 04.10.13	13.900
+/- Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	1.833
Utgående balanse	15.733

Årets nedskrivninger og gjenvinning på tidligere års nedskrivninger (beløp i tusen kroner)

	Utlån	Garantier	Sum
Periodens endring i individuelle /garantier nedskrivninger/avsetninger	-4.031		-4.031
Periodens endring i gruppenedskrivninger	1.833		1.833
Periodens konstaterte tap som det tidligere år er foretatt individuell nedskrivning for	6.655		
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er foretatt individuell nedskrivning for	428		428
Periodens inngang på tidligere års konstaterte tap	-211		-211
Periodens tapkostnad	4.674		4.674

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. Sparebanken DIN 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	Engasjements beløp før sikkerheter	Engasjementsbeløp etter sikkerheter	Fratrukket den ansvarlige kapitalen	Andel sikret med pant ¹	Andel sikret med garantier ¹
Stater og sentralbanker	49.175	49.175		0 %	0 %
Lokale og regionale myndigheter	2.004	18.198		0 %	0 %
Institusjoner	398.821	398.821	31.029	0 %	0 %
Foretak	305.266	282.774		0 %	0 %
Engasjementer med pantesikkerhet i bolig	2.679.470	2.679.470		100 %	0 %
Forfalte engasjementer	33.111	33.111		0 %	0 %
Obligasjoner med fortrinnsrett	145.626	145.626		0 %	0 %
Andeler i verdipapirfond	1.311	1.311		0 %	0 %
Øvrige engasjementer	321.788	321.071		0 %	0 %
Sum	3.936.572	3.929.557	31.029		

¹ Her tas kun hensyn til garantier og pant som har betydning for beregning av kapitalkrav. Andel regnet av engasjementsbeløp for 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. Sparebanken DIN benytter ikke kredittderivater.

Det tas ikke hensyn til motregningsadgang ved beregning av kapitalkrav. Verdivurdering av sikkerheter tar utgangspunkt i sikkerhetens markedsverdi. Verdivurdering av boligeiendommer oppdateres ved vesentlige endringer i markedet og minst hvert tredje år.

Det tas hensyn til konsentrasjonsrisiko i bankens ICAAP, men det tas ikke hensyn til konsentrasjonsrisiko som følge av konsentrasjon av typer av sikkerheter, som for eksempel pant i fast eiendom.

4.9 Motpartsrisiko knyttet til derivater

Banken har ingen derivater og derfor ingen motpartsrisiko knyttet til derivater.

5 Egenkapitalposisjoner

Aksjer og grunnfondsbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Disse vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet.

Dersom virkelig verdi av aksjene klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke 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.

Egenkapitalposisjoner

<i>Beløp i tusen kroner</i>	Bokført verdi	Virkelig verdi	Realisert gevinst/ -tap i perioden
Aksjer og andeler - gevinstformål			
- børsnoterte aksjer			
- andre aksjer og andeler			
Aksjer og andeler - strategisk formål			
- børsnoterte aksjer			
- andre aksjer og andeler	61.604	91.692	0

6 Renterisiko

Banken er eksponert for renterisiko knyttet til tap av rentenetto. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innskudd gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko reduseres ved at innlån og utlån i høy grad tilpasses samme rentebetingelser.

Ved renteendring i markedsrenten kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom de har ulik bindingstid.

Banken har 6 ukers varslingsfrist på utlån og 8 uker på innskudd. Banken har fastrentelån med bindingstid på 3 år og fastrenteinnskudd med bindingstid på 1 år. Renterisikoen rapporteres til styret hvert år. Renterisikoen pr 31.12.13 er kun på 0,3 millioner kroner.

Banken har derfor ingen rentebytteavtale for å redusere renterisikoen.

7 Styring og kontroll av risiko

Banken har en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen. Dokumentet er vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

Policy for virksomhets- og risikostyring				
C1	C2	C3	C4	C5
Policy for Kredittrisiko	Policy for Markedsrisiko	Policy for Likviditetsrisiko	Policy for Operasjonell risiko	Strategisk, Forretnings- og Omdømme 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 m. m..

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 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.

Et utvalg fra bankens administrasjon bestående av adm.banksjef, NK banksjef, leder for virksomhetsstyring og regnskapssjef, samt styreleder har utarbeidet et utkast og gir et diskusjonsgrunnlag for styret som har ICAAP som tema i 2 til 3 styremøter årlig. For behandling av ICAAP så kreves det en egen attestasjon fra bankens eksterne revisor.

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

7.2 Styring og kontroll av enkeltrisikoer

Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at kunder eller andre motparter ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, og at mottatte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kreditt håndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktsstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

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.

Det vesentligste av markedsrisiko relaterer seg til verdipapirmarkedet representert ved egne verdipapirbeholdninger. Hovedtyngden av bankens portefølje er plassert i likvide obligasjoner med begrenset risiko for store fall i markedsverdi. Obligasjonsporteføljen er forvaltet av Eika Forvaltning AS som har spesialkompetanse innen området. Forvaltningen er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styret i banken. Rammene skal begrense risikoen, og disse rammene gjennomgås minst én gang i året.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser.

Konsentrasjonsrisiko

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

- Enkeltkunder
- Enkelte bransjer
- Geografiske områder

Eiendomspriserisiko

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). Eiendomspriserisiko knyttet til utlån til eiendomssektoren eller eiendeler som sikkerhet dekkes under kredittrisiko og konsentrasjonsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko/omdømmerisiko defineres som risikoen for at en bank ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering. Nivået på institusjonens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig funding til enhver tid.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter. Likviditetssituasjonen betraktes som god.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko defineres som 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 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

Strategisk risiko er risikoen for uventede tap eller sviktende inntjening knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp.

Systemrisiko

Systemrisiko for Eika-bankene kan bestå i at problemer hos andre (større) banker kan smitte over på den enkelte Eika-banken. Dette kan bestå i:

- fallende verdier på verdipapirportefølje
- vansker med å få tak i likviditet plassert i andre banker
- Vansker med å få funding på normale vilkår
- At DNB som oppgjørsbank ikke er i stand til å gjennomføre oppgjør gjennom dagen.

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 kan ha en bonusordning for en eller flere av bankens ansatte innenfor følgende retningslinjer:

- Sammensetningen av fast og variabel godtgjørelse skal være balansert. Den faste delen av godtgjørelsen skal være tilstrekkelig høy til at banken kan unnlate å utbetale den variable delen.
 - Den variable delen skal ikke utgjøre mer enn halvparten av den faste godtgjørelsen.

- Den variable godtgjørelsen skal være basert på en kombinert vurdering av oppnådd resultat både for vedkommende person og banken som helhet i tillegg til eventuelt området man har ansvaret for.
 - Ved måling av resultater skal:
 - banken hensynta risiko og kostnader knyttet til behov for kapital og likviditet
 - grunnlaget være risikjusterte resultater over en periode på minst 1 år
- Samlet variabel godtgjørelse skal ikke begrense bankens evne til å styrke den ansvarlige kapitalen.
- Eventuelle sluttvederlag ved opphør av arbeidsforhold skal tilpasses de resultater som er oppnådd over tid og utformes slik at manglende resultater ikke blir belønnet. Som sluttvederlag regnes også innvilgelse av ikke opptjente førtidspensjonsordninger.
- Det skal ikke gis garantert variabel godtgjørelse
 - Ledende ansatte skal heller ikke ha avtaler eller forsikringer som sikrer bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse.

Godtgjørelse til ansatte med kontrolloppgaver (Risk & Compliance ansvarlig) skal være uavhengig av resultatet til banken. Banken skal ikke ha variable godtgjørelsesordninger for styre og forstanderskap.