

# Basel III / CRDIV Pilar III

31.03.2018

# 1 BASEL III-CRDIV.

## 1.1 Introduksjon til kapitaldekningsregler

Dette dokumentet gir en presentasjon av risiko- og kapital situasjonen i Kvinesdal Sparebank. Dokumentet skal dekke de spesifikke krav om offentliggjøring av finansiell informasjon (Pilar III) som pålegges banken i kapitaldekningsregelverk (Basel III).

Kapitaldekningsregelverket baseres på tre pilarer:

### Pilar I: Minimumskrav til ansvarlig kapital

De metodene som banken bruker ved beregning av minimumskravene for henholdsvis kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko er vist i figuren nedenfor

| Type risiko         | Valgt metode |
|---------------------|--------------|
| Kredittrisiko       | Standard     |
| Markedsrisiko       | Standard     |
| Operasjonell risiko | Basis        |

### Pilar II: Vurderingen av samlet kapitalbehov og individuell tilsynsmessig oppfølging

Banken skal ha en prosess for å vurdere samlet kapitalbehov i forhold til risikoprofil samt en strategi for å vedlikeholde sitt kapitalnivå. Tilsynsmyndighetene skal overvåke og evaluere bankens interne vurdering av kapitalbehov og tilhørende strategi. Tilsynet skal sette i verk passende tiltak dersom de ikke anses prosessen for å være tilfredsstillende.

### Pilar III: Institusjonenes offentliggjøring av informasjon

Formålet med Pilar III er å supplere minimumskravene i Pilar I og den tilsynsmessige oppfølgingen i Pilar II. Pilar III skal bidra til økt markedsdisiplin gjennom krav til offentliggjøring av informasjon som gjør det mulig for markedet, herunder analytikere og investorer, å vurdere bankens risikoprofil og kapitalisering samt styring og kontroll.

Informasjonen skal offentliggjøres og oppdateres minimum årlig. For øvrig er banken pålagt å offentliggjøre informasjon som anses egnet til å påvirke beslutningen til brukere av informasjonen i forbindelse med økonomiske forhold, senest 30 dager etter at banken er eller burde vært klar over forholdet. Informasjonen skal offentliggjøres på Internett, og skal være tilgjengelig i minst fem år fra tidspunkt for offentliggjøring.

Banken har forholdsmessig konsolidert Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

## 2 ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALKRAV

Den ansvarlige kapitalen består av kjernekapital og tilleggskapital. Ved beregning gjelder fradrag, tillegg og begrensninger i forhold til kapitalforskriftens definisjoner. Alle tall oppgis i hele tusen.

### 1.1 Ansvarlig kapital

#### Kapitalkrav, ansvarlig kapital og kapitaldekning.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK)

| KAPITALDEKNING  | Banken         | Konsolidert    |
|---|----------------|----------------|
| Sparebankens fond   | 214.303        |                |
| Gavefond  | 1.376          |                |
| Utjevningfond   | 18.658         |                |
| Egenkapitalbeviskapital                                   | 54.229         |                |
| - Egne EK-bevis   | -202           |                |
| Overkursfond  | 5.815          |                |
| <b>Sum Egenkapital</b>                                    | <b>294.179</b> |                |
| Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner | -50.924        |                |
| <b>SUM REN KJERNEKAPITAL</b>                              | <b>243.255</b> | <b>298.677</b> |
| Fondsobligasjoner   | 45.000         |                |
| <b>Samlet hybridkapital</b>                               | <b>45.000</b>  |                |
| - Herav omfattet av overgangsbestemmelser                 | 0              |                |
| Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner | 0              |                |
| <b>SUM KJERNEKAPITAL</b>                                  | <b>288.255</b> | <b>354.133</b> |
| Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital                       | 45.000         |                |
| Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner | 0              |                |
| <b>SUM TILLEGGSKAPITAL</b>                                | <b>45.000</b>  |                |
| <b>NETTO ANSVARLIG KAPITAL</b>                            | <b>333.255</b> | <b>410.620</b> |

#### Ansvarlig lånekapital

|  |        |
|--|--------|
| Ansvarlig obligasjonslån 28.06.13 - 28.06.23               | 25.000 |
| Ansvarlig obligasjonslån 10.11.15 - 10.11.25               | 20.000 |
| Fondsobligasjon 28.06.2013 - Evigvarende 1.Call 28.06.2018 | 35.000 |
| Fondsobligasjon 10.11.2015 - Evigvarende 1.Call 10.11.2020 | 10.000 |

## 1.2 Beregningsgrunnlag

### Beregningsgrunnlag ansvarlig kapital:

| Engasjementskategorier (beregningsgrunnlag etter risikovekt)                     | Banken           | Konsolidert      |
|--|------------------|------------------|
| Stater og sentralbanker  |                  |                  |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)                              | 3.210            |                  |
| Institusjoner  | 20.962           |                  |
| Foretak  | 129.323          |                  |
| Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom                                       | 914.566          |                  |
| Forfalte engasjementer   | 59.727           |                  |
| Obligasjoner med fortrinnsrett   | 21.086           |                  |
| Andeler i verdipapirfond   | 4.089            |                  |
| Egenkapitalposisjoner  | 35.414           |                  |
| Øvrige engasjementer   | 114.950          |                  |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>                                  | <b>1.303.327</b> |                  |
| <b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko</b>                                | <b>133.663</b>   |                  |
| <b>Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-Tillegg)</b> | <b>0</b>         |                  |
| <b>Sum Beregningsgrunnlag</b>  | <b>1.436.990</b> | <b>1.948.113</b> |
| <b>Ren kjernekapital (egenkapital)</b>   | <b>16,93 %</b>   | <b>15,33 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>  | <b>20,06 %</b>   | <b>18,18 %</b>   |
| <b>Kapitaldekning</b>  | <b>23,19 %</b>   | <b>21,08 %</b>   |

- 1) Banken har ikke engasjementer som medfører rapporteringsplikt for markedsrisiko.
- 2) Banken benytter basismetoden for beregning av krav til ansvarlig kapital som skal dekke den operasjonelle risiko. Beregningsgrunnlaget i basismetoden er 15 % av gjennomsnittlig inntekt de tre siste år multiplisert med 12.5, beregnet ved regnskapsårets slutt. Inntektsposter som medtas i beregningsgrunnlaget følger § 42-1 (3) i kapitalforskriften.