

Basel III / CRDIV Pilar III

30.09.2018

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	1.176	
Utjevningfond	18.658	
Egenkapitalbeviskapital	54.229	
- Egne EK-bevis	-202	
Overkursfond	5.815	
Sum Egenkapital	293.979	
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-46.632	
SUM REN KJERNEKAPITAL	247.347	300.921
Fondsobligasjoner	45.000	
Samlet hybridkapital	45.000	
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	0	
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	0	
SUM KJERNEKAPITAL	292.347	354.028
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	45.000	
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	0	
SUM TILLEGGSKAPITAL	45.000	
NETTO ANSVARLIG KAPITAL	337.347	409.852

Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig obligasjonslån 12.06.18 - 12.06.28	25.000
Ansvarlig obligasjonslån 10.11.15 - 10.11.25	20.000
Fondsobligasjon 12.06.2018 - Evigvarende 1.Call 12.06.2023	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)	3.212	
Institusjoner	30.321	
Foretak	119.339	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	924.047	
Forfalte engasjementer	44.414	
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.057	
Andeler i verdipapirfond	4.107	
Egenkapitalposisjoner	36.633	
Øvrige engasjementer	113.322	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.296.452	
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	133.663	
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-Tillegg)	0	
Sum Beregningsgrunnlag	1.430.115	1.919.509
Ren kjernekapital (egenkapital)	17,30 %	15,68 %
Kjernekapitaldekning	20,44 %	18,44 %
Kapitaldekning	23,59 %	21,35 %

- 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.