

Basel III / CRDIV Pilar III

30.06.2021

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.

KAPITALDEKNING	Banken Konsolidert	
Egenkapitalbeviskapital	54.229	
- Egne EK-bevis	-202	
Overkursfond	5.815	
Sparebankens fond	236.723	
Gavefond	1.850	
Utjevningsfond	25.618	
Fond for urealiserte gevinster	49.887	
Sum Egenkapital	373.920	
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-72.738	
SUM REN KJERNEKAPITAL	301.182	375.133
Fondsobligasjoner	45.000	
Samlet hybridkapital	45.000	
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	0	
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	0	
SUM KJERNEKAPITAL	346.182	427.828
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	45.000	
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	0	
SUM TILLEGGSKAPITAL	45.000	54.688
NETTO ANSVARLIG KAPITAL	391.182	482.516

Ansvarlig lånekapital		
Ansvarlig obligasjonslån 12.06.18 - 12.06.28 Call 12.06.2023	25.000	
Ansvarlig obligasjonslån 02.07.20 - 02.07.30 Call 02.07.2025	20.000	
Fondsobligasjon 12.06.2018 - Evigvarende 1.Call 12.06.2023	35.000	
Fondsobligasjon 02.07.2020 - Evigvarende 1.Call 02.07.2025	10.000	

1.2 Beregningsgrunnlag

Beregningsgrunnlag ansvarlig kapital:

Engasjementskategorier (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	Banken	Konsolider
Stater og sentralbanker		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.412	20.052
Institusjoner	40.421	65.536
Foretak	53.119	54.202
Retail	0	23.990
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	961.483	1.314.127
Forfalte engasjementer	22.940	23.887
Høyrisiko engasjementer	2.513	2.513
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.489	28.277
Andeler i verdipapirfond	25.655	26.808
Egenkapitalposisjoner	37.343	47.687
Øvrige engasjementer	96.481	102.745
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.264.856	1.709.824
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	134.013	147.863
Ekstra risikoeksponeringsbeløp pga faste omkostninger	0	3.160
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-Tillegg)	0	26.059
Sum Beregningsgrunnlag	1.398.869	1.886.906
Ren kjernekapital (egenkapital)	21,53 %	19,88 %
Kjernekapitaldekning	24,75 %	22,67 %
Kapitaldekning	27,96 %	25,57 %

- 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.