

Basel III / CRDIV Pilar III

30.06.2022

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	252.608	
Gavefond	1.991	
Utjevningsfond	26.963	
Fond for urealiserte gevinster	52.543	
Sum Egenkapital	393.947	
Forsiktig verdsettelse	-530	
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-84.795	
SUM REN KJERNEKAPITAL	308.622	385.650
Fondsobligasjoner	45.000	
Samlet hybridkapital	45.000	
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	0	
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	0	
SUM KJERNEKAPITAL	353.622	438.635
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	45.000	
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	0	
SUM TILLEGGSKAPITAL	45.000	55.048
NETTO ANSVARLIG KAPITAL	398.622	493.683

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)	4.394	24.970
Institusjoner	1.143	26.599
Foretak	50.627	51.609
Retail	0	26.011
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	948.382	1.320.246
Forfalte engasjementer	59.031	60.196
Høyrisiko engasjementer		
Obligasjoner med fortrinnsrett	31.308	39.227
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.998	37.998
Andeler i verdipapirfond		1.222
Egenkapitalposisjoner	39.392	49.514
Øvrige engasjementer	78.822	84.600
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.251.096	1.722.191
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	137.791	150.552
Ekstra risikoeksponeringsbeløp pga faste omkostninger	0	18.590
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-Tillegg)	0	3.155
Sum Beregningsgrunnlag	1.388.887	1.894.488
Ren kjernekapital (egenkapital)	22,22 %	20,36 %
Kjernekapitaldekning	25,46 %	23,15 %
Kapitaldekning	28,70 %	26,06 %

- 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.