

Basel III / CRDIV Pilar III

30.09.2022

1 BASEL III-CRDIV.

1.1 Introduksjon til kapitaldekningsregler

Dette dokumentet gir en presentasjon av risiko- og kapitalsituasjonen 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	252.123	
Gavefond	391	
Utjevningfond	26.794	
Fond for urealiserte gevinster	52.543	
Sum Egenkapital	391.693	
Forsiktig verdsettelse	-534	
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-85.862	
SUM REN KJERNEKAPITAL	305.297	380.763
Fondsobligasjoner	45.000	
Samlet hybridkapital	45.000	
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	0	
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	0	
SUM KJERNEKAPITAL	350.297	435.525
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	45.000	
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	0	
SUM TILLEGGSKAPITAL	45.000	56.036
NETTO ANSVARLIG KAPITAL	395.297	491.561

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	Konsolidert
Stater og sentralbanker		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	6.383	27.378
Institusjoner	1.109	22.831
Foretak	26.217	26.930
Retail	0	28.539
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	975.616	1.352.709
Forfalte engasjementer	70.420	71.567
Høyrisiko engasjementer	30.623	30.623
Obligasjoner med fortrinnsrett	30.685	38.936
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26.433	26.433
Andeler i verdipapirfond		1.043
Egenkapitalposisjoner	39.166	48.671
Øvrige engasjementer	85.298	91.972
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.291.950	1.767.632
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	137.791	150.553
Ekstra risikoeksponeringsbeløp pga faste omkostninger	0	20.069
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-Tillegg)	0	3.075
Sum Beregningsgrunnlag	1.429.741	1.941.329
Ren kjernekapital (egenkapital)	21,35 %	19,61 %
Kjernekapitaldekning	24,50 %	22,43 %
Kapitaldekning	27,65 %	25,32 %

- 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.*