

# Basel III / CRDIV Pilar III

31.03.2021

# 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	237.095	
Gavefond	2.051	
Utjevningsfond	25.749	
Fond for urealiserte gevinster	49.887	
<b>Sum Egenkapital</b>	<b>374.624</b>	
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-82.909	
<b>SUM REN KJERNEKAPITAL</b>	<b>291.715</b>	<b>367.761</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>336.715</b>	<b>420.704</b>
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	45.000	
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	0	
<b>SUM TILLEGGSKAPITAL</b>	<b>45.000</b>	<b>55.200</b>
<b>NETTO ANSVARLIG KAPITAL</b>	<b>381.715</b>	<b>475.904</b>

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)	6.616	22.533
Institusjoner	47.973	76.516
Foretak	56.636	57.863
Retail	0	23.977
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	929.841	1.302.189
Forfalte engasjementer	30.077	31.065
Høyrisiko engasjementer	2.856	2.856
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.335	26.534
Andeler i verdipapirfond	24.104	25.258
Egenkapitalposisjoner	37.414	45.662
Øvrige engasjementer	90.788	97.050
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.244.640</b>	<b>1.711.503</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko</b>	<b>134.013</b>	<b>148.095</b>
<b>Ekstra risikoeksponeringsbeløp pga faste omkostninger</b>	<b>0</b>	<b>3.160</b>
<b>Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-Tillegg)</b>	<b>0</b>	<b>21.511</b>
<b>Sum Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.378.653</b>	<b>1.884.269</b>
<b>Ren kjernekapital (egenkapital)</b>	<b>21,16 %</b>	<b>19,52 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,42 %</b>	<b>22,33 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>27,69 %</b>	<b>25,26 %</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.