

Basel II PILAR III

30.06.2014

1 BASEL II – NYE KAPITALDEKNINGSREGLER

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 II).

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 inngår ikke i rapporteringspliktig konsern slik at all rapportering er på banknivå.

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 pr. 30.06.2014.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK)

KJERNEKAPITAL

Sparebankens fond	159.879
Gavefond	868
Utjevningsfond	5.076
Egenkapitalbeviskapital	51.700
- Egne EK-bevis	-912
Overkursfond	965
Ren kjernekapital	217.576
Fondsobligasjon	69.599
Samlet hybridkapital	69.599
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	34.599

Fradrag i kjernekapitalen:

Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (netto)	-3.376
Utsatt skattefordel og andre immaterielle eiendeler	-3.286
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50%)	-12.543
Sum fradrag:	-19.205
SUM KJERNEKAPITAL	267.970

TILLEGGSKAPITAL:

Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	24.792
Fradrag i tilleggskapitalen:	
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50%)	-12.543
SUM TILLEGGSKAPITAL	12.249

SUM ANSVARLIG KAPITAL 280.219

Ren kjernekapital (egenkapital)	13,36 %
Kjernekapitaldekning	18,04 %
Kapitaldekning	18,87 %

Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig obligasjonslån 28.06.13 - 28.06.23	25.000
Fondsobligasjon 30.11.2005 - Evigvarende 1.Call 30.11.2015	35.000
Fondsobligasjon 28.06.2013 - Evigvarende 1.Call 28.06.2018	35.000

1.2 Kapitalkrav

Minimumskrav til ansvarlig kapital:

Engasjementskategorier	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter	204
Offentlig eide foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	1.395
Foretak	14.865
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	79.335
Forfalte engasjementer	2.591
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.255
Andeler i verdipapirfond	0
Øvrige engasjementer	13.293
Sum kapitalkrav for kredittrisiko	112.938
Kapitalkrav for operasjonell risiko	8.805
- Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2.007
- Fradrag for nedskrivning på grupper av utlån og avsetning for garantiforpliktelser	-913
Sum kapitalkrav	118.823

- 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.*