

Basel III / CRDIV Pilar III

30.09.2014

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 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. 30.09.2014.

KJERNEKAPITAL

Sparebankens fond	159.879
Gavefond	868
Utjevningfond	5.005
Egenkapitalbeviskapital	51.700
- Egne EK-bevis	-724
Overkursfond	965
Ren kjernekapital	217.694
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (netto)	-3.424
Ren kjernekapital før fradrag	214.270
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-6.237
NETTO REN KJERNEKAPITAL	208.033

Fondsobligasjoner	69.622
Samlet hybridkapital	69.622
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	34.622
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-15.550
NETTO KJERNEKAPITAL	262.105

TILLEGGSKAPITAL:

Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	24.782
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-12.474
SUM TILLEGGSKAPITAL	12.308

NETTO ANSVARLIG KAPITAL	274.413
--------------------------------	----------------

Ren kjernekapital (egenkapital)	13,56 %
Kjernekapitaldekning	17,09 %
Kapitaldekning	17,89 %

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

Beregningsgrunnlag ansvarlig kapital:

Engasjementskategorier	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter	2.504
Offentlig eide foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	14.446
Foretak	208.850
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	971.233
Forfalte engasjementer	30.318
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.753
Andeler i verdipapirfond	0
Egenkapitalposisjoner	22.787
Øvrige engasjementer	157.897
Sum kapitalkrav for kredittrisiko	1.423.788
Kapitalkrav for operasjonell risiko	110.060
Sum Beregningsgrunnlag	1.533.848

- 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.*