

Basel III / CRDIV Pilar III

30.09.2016

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.

KJERNEKAPITAL	
Sparebankens fond	179.150
Gavefond	1.076
Utjevningfond	10.029
Egenkapitalbeviskapital	51.700
- Egne EK-bevis	-438
Overkursfond	965
Sum Egenkapital	242.482
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-31.158
SUM REN KJERNEKAPITAL	211.324
Fondsobligasjoner	44.695
Samlet hybridkapital	44.695
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	0
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-10.386
SUM KJERNEKAPITAL	245.633
TILLEGGSKAPITAL:	
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	44.723
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-10.386
SUM TILLEGGSKAPITAL	34.337
NETTO ANSVARLIG KAPITAL	279.970

Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig obligasjonslån 28.06.13 - 28.06.23	25.000
Ansvarlig obligasjonslån 10.11.15 - 10.11.25	20.000
Fondsobligasjon 28.06.2013 - Evigvarende 1.Call 28.06.2018	35.000
Fondsobligasjon 10.11.2015 - Evigvarende 1.Call 10.11.2020	10.000

1.2 Beregningsgrunnlag

Beregningsgrunnlag ansvarlig kapital:

Engasjementskategorier (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.490
Offentlig eide foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	11.660
Foretak	187.991
Massemarkedsengasjementer	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.014.542
Forfalte engasjementer	32.830
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	15.482
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating.	6.501
Andeler i verdipapirfond	
Egenkapitalposisjoner	24.414
Øvrige engasjementer	145.242
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.441.152
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	118.397
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-Tillegg)	0
Sum Beregningsgrunnlag	1.559.549
Ren kjernekapital (egenkapital)	13,55 %
Kjernekapitaldekning	15,75 %
Kapitaldekning	17,95 %

- 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.*