

Basel III / CRDIV Pilar III

31.03.2016

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	1.276
Utjevningfond	10.029
Egenkapitalbeviskapital	51.700
- Egne EK-bevis	-438
Overkursfond	965
Sum Egenkapital	242.682
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-26.079
SUM REN KJERNEKAPITAL	216.603
Fondsobligasjoner	44.649
Samlet hybridkapital	44.649
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	0
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-8.693
SUM KJERNEKAPITAL	252.559
TILLEGGSKAPITAL:	
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	44.676
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-8.693
SUM TILLEGGSKAPITAL	35.983
NETTO ANSVARLIG KAPITAL	288.542

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)	522
Offentlig eide foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	12.372
Foretak	230.468
Massemarkedsengasjementer	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	973.073
Forfalte engasjementer	25.034
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.579
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating.	4.352
Andeler i verdipapirfond	
Egenkapitalposisjoner	24.472
Øvrige engasjementer	168.086
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.454.958
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	118.397
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-Tillegg)	0
Sum Beregningsgrunnlag	1.573.355
Ren kjernekapital (egenkapital)	13,77 %
Kjernekapitaldekning	16,05 %
Kapitaldekning	18,34 %

- 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.*