



KVINESDAL SPAREBANK

Basel II PILAR III

30.09.2011

» Dine drømmer - Vår utfordring «



1 BASEL II – NYE KAPITALDEKNINGSREGLER

1.1 Introduksjon til kapitaldekningsregler

Dette dokumentet gir en presentasjon av risiko- og kapital situasjon 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.

2.1 Ansvarlig kapital

Beregningsgrunnlag, ansvarlig kapital og kapitaldekning pr. 30.09.2011.

	Basel II
Ansvarlig kapital	
Aksjekapital	
Annen godkjent EK	115 940
Sparebankens fond	183 956
Gavefond	475
Sum balanseført egenkapital	300 371
Fradrag:	
Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler	17 654
Fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	10 142
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (netto)	2 747
Negativt delårsresultat	45 130
Sum fradrag	75 673
Tillegg:	
Sum tillegg	
Netto ansvarlig kapital	224 698
Risikoveid beregningsgrunnlag	
Kreditrisiko	1 595 063
Operasjonell risiko	108 412
Markedsrisiko	
Fradrag i beregningsgrunnlaget	21 525
Totalt beregningsgrunnlag	1 681 950
Kapitaldekning	13,36%

2.2 Kapitalkrav

Minimumskravet til ansvarlig kapital:

Engasjementskategorier	
Stater og sentralbanker	0
Lokale og regionale myndigheter	831
Offentlig eide foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	3 974
Foretak	17 599
Massemarkedsengasjementer	1 935
Eng. med pantesikkerhet i bolig	82 360
Forfalte engasjement	5 469
Høyrisikoengasjement	
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 662
Andeler i verdipapirfond	804
Øvrige engasjementer	12 971
Kapitalkrav kredittrisiko	127 605
<i>Kapitalkrav markedsrisiko 1)</i>	
<i>Kapitalkrav operasjonell risiko 2)</i>	8 673
Fradrag i kapitalkravet	-1 722
Totalt kapitalkrav	134 556

- 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.*