



KVINESDAL SPAREBANK

Basel II PILAR III

31.03.2011

» 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. 31.03.2011.

| | Basel II |
|--|------------------|
| Ansvarlig kapital | |
| Aksjekapital | |
| Annen godkjent EK | 115 818 |
| Sparebankens fond | 183 956 |
| Gavefond | 475 |
| Sum balanseført egenkapital | 300 249 |
| Fradrag: | |
| Utsatt skatt, goodwill og andre immaterielle eiendeler | 1 357 |
| Fradrag ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner | 1 595 |
| Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (netto) | 2 747 |
| Sum fradrag | 5 699 |
| Tillegg: | |
| Sum tillegg | |
| Netto ansvarlig kapital | 294 550 |
| Risikoveid beregningsgrunnlag | |
| Kreditrisiko | 1 569 488 |
| Operasjonell risiko | 108 412 |
| Markedsrisiko | |
| Fradrag i beregningsgrunnlaget | 10 388 |
| Totalt beregningsgrunnlag | 1 667 512 |
| Kapitaldekning | 17,66% |

2.2 Kapitalkrav

Minimumskravet til ansvarlig kapital:

| | |
|---|----------------|
| Engasjementskategorier | |
| Stater og sentralbanker | 0 |
| Lokale og regionale myndigheter | 899 |
| Offentlig eide foretak | |
| Multilaterale utviklingsbanker | |
| Internasjonale organisasjoner | |
| Institusjoner | 4 778 |
| Foretak | 19 846 |
| Massemarkedsengasjementer | 3 675 |
| Eng. med pantesikkerhet i bolig | 75 137 |
| Forfalte engasjement | 3 188 |
| Høyrisikoengasjement | |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 1 423 |
| Andeler i verdipapirfond | 804 |
| Øvrige engasjementer | 15 810 |
| Kapitalkrav kredittrisiko | 125 559 |
| | |
| <i>Kapitalkrav markedsrisiko 1)</i> | |
| <i>Kapitalkrav operasjonell risiko 2)</i> | 8 673 |
| Fradrag i kapitalkravet | - 831 |
| Totalt kapitalkrav | 133 401 |

- 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.*