



KVINESDAL SPAREBANK

# Basel II PILAR III

30.06.2012

» Dine drømmer - Vår utfordring «



# 1 BASEL II – NYE KAPITALDEKNINGSREGLER

## 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 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. 30.06.2012.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK)

<b>KJERNEKAPITAL</b>	
Sparebankens fond	142.744
Gavefond	368
Egenkapitalbeviskapital	51.700
Overkursfond	965
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>195.777</b>
Fondsobligasjon Statens Finansfond	31.500
Fondsobligasjon	34.745
<b>Samlet hybridkapital</b>	<b>66.245</b>
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	66.245
<b>Fradrag i kjernekapitalen:</b>	
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (netto)	-2.954
Utsatt skattefordel og andre immaterielle eiendeler	-13.786
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50%)	-2.074
<b>Sum fradrag:</b>	<b>-18.814</b>
<b>SUM KJERNEKAPITAL</b>	<b>243.208</b>
<b>TILLEGGSKAPITAL:</b>	
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	49.819
<b>Fradrag i tilleggskapitalen:</b>	
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50%)	-2.075
<b>SUM TILLEGGSKAPITAL</b>	<b>47.744</b>
<b>SUM ANSVARLIG KAPITAL</b>	<b>290.952</b>
<b>Ren kjernekapital (egenkapital)</b>	<b>11,01 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>14,96 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>17,89 %</b>

## 2.2 Kapitalkrav

### Minimumskrav til ansvarlig kapital:

<b>Engasjementskategorier</b>	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter	652
Offentlig eide foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	2.253
Foretak	17.261
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	80.913
Forfalte engasjementer	3.722
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.294
Andeler i verdipapirfond	0
Øvrige engasjementer	16.305
<b>Sum kapitalkrav for kredittrisiko</b>	<b>122.400</b>
<b>Kapitalkrav for operasjonell risiko</b>	<b>8.921</b>
- Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-332
- Fradrag for nedskrivning på grupper av utlån og avsetning for garantiforpliktelser	-914
<b>Sum kapitalkrav</b>	<b>130.075</b>

- 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.*