



KVINESDAL SPAREBANK

Basel II PILAR III

30.09.2012

» 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. 30.09.2012.

Spesifikasjon av ansvarlig kapital (tall i tusen NOK)

KJERNEKAPITAL	
Sparebankens fond	142.744
Gavefond	368
Egenkapitalbeviskapital	51.700
Overkursfond	965
Ren kjernekapital	195.777
Fondsobligasjon Statens Finansfond	31.500
Fondsobligasjon	34.770
Samlet hybridkapital	66.270
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	66.270
Fradrag i kjernekapitalen:	
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser (netto)	-2.954
Utsatt skattefordel og andre immaterielle eiendeler	-12.680
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50%)	-5.650
Sum fradrag:	-21.284
SUM KJERNEKAPITAL	240.763
TILLEGGSKAPITAL:	
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	49.865
Fradrag i tilleggskapitalen:	
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner (50%)	-5.650
SUM TILLEGGSKAPITAL	44.215
SUM ANSVARLIG KAPITAL	284.978
Ren kjernekapital (egenkapital)	10,78 %
Kjernekapitaldekning	14,88 %
Kapitaldekning	17,61 %

2.2 Kapitalkrav

Minimumskrav til ansvarlig kapital:

Engasjementskategorier	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter	649
Offentlig eide foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	3.664
Foretak	16.548
Massemarkedsengasjementer	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	79.923
Forfalte engasjementer	5.078
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.455
Andeler i verdipapirfond	0
Øvrige engasjementer	15.071
Sum kapitalkrav for kredittrisiko	122.388
Kapitalkrav for operasjonell risiko	8.921
- Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-904
- Fradrag for nedskrivning på grupper av utlån og avsetning for garantiforpliktelser	-924
Sum kapitalkrav	129.481

- 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.*