

# Basel III / CRDIV Pilar III

30.06.2015

# 1 BASEL III-CRDIV.

## 1.1 Introduksjon til kapitaldekningsregler

Dette dokumentet gir en presentasjon av risiko- og kapitalsituasjonen 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 pr. 30.06.2015.

<b>KJERNEKAPITAL</b>	
Sparebankens fond	172.314
Gavefond	1.046
Utjevningsfond	7.624
Egenkapitalbeviskapital	51.700
- Egne EK-bevis	-715
Overkursfond	965
<b>Sum Egenkapital</b>	<b>232.934</b>
Fradrag for overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-3.979
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-16.718
<b>SUM REN KJERNEKAPITAL</b>	<b>212.237</b>
Fondsobligasjoner	60.312
<b>Samlet hybridkapital</b>	<b>60.312</b>
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	25.312
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-15.833
<b>SUM KJERNEKAPITAL</b>	<b>256.716</b>
<b>TILLEGGSKAPITAL:</b>	
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	24.850
Fradrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-12.538
<b>SUM TILLEGGSKAPITAL</b>	<b>12.312</b>
<b>NETTO ANSVARLIG KAPITAL</b>	<b>269.028</b>

<b>Ansvarlig lånekapital</b>	
Ansvarlig obligasjonslån 28.06.13 - 28.06.23	25.000
Fondsobligasjon 30.11.2005 - Evigvarende 1.Call 30.11.2015	35.000
Fondsobligasjon 28.06.2013 - Evigvarende 1.Call 28.06.2018	35.000

## 1.2 Beregningsgrunnlag

### Beregningsgrunnlag ansvarlig kapital:

<b>Engasjementskategorier (beregningsgrunnlag etter risikovekt)</b>	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	1.916
Offentlig eide foretak	
Multilaterale utviklingsbanker	
Internasjonale organisasjoner	
Institusjoner	18.520
Foretak	224.187
Massemarkedsengasjementer	
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.012.948
Forfalte engasjementer	29.619
Høyrisiko-engasjementer	
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.785
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating.	10.692
Andeler i verdipapirfond	
Egenkapitalposisjoner	23.098
Øvrige engasjementer	149.137
CVA-tillegg	75
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.484.977</b>
<b>Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko</b>	<b>112.169</b>
<b>Beregningsgrunnlag for motpartsrisiko</b>	
<b>Sum Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.597.146</b>
<b>Ren kjernekapital (egenkapital)</b>	<b>13,29 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>16,07 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>16,84 %</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.*