

Basel III / CRDIV Pilar III

31.03.2017

1 BASEL III-CRDIV.

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 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.

KAPITALDEKNING	
Sparebankens fond	197.802
Gavefond	1.376
Utjevningfond	14.575
Egenkapitalbeviskapital	51.700
- Egne EK-bevis	-223
Overkursfond	965
Sum Egenkapital	266.195
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-41.499
SUM REN KJERNEKAPITAL	224.696
Fondsobligasjoner	44.744
Samlet hybridkapital	44.744
- Herav omfattet av overgangsbestemmelser	0
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-5.187
SUM KJERNEKAPITAL	264.253
Tidsbegrenset ansvarlig lånekapital	44.758
Frdrag for ikke vesentlig eierandel i finansinstitusjoner	-5.187
SUM TILLEGGSKAPITAL	39.571
NETTO ANSVARLIG KAPITAL	303.824

Ansvarlig lånekapital	
Ansvarlig obligasjonslån 28.06.13 - 28.06.23	25.000
Ansvarlig obligasjonslån 10.11.15 - 10.11.25	20.000
Fondsobligasjon 28.06.2013 - Evigvarende 1.Call 28.06.2018	35.000
Fondsobligasjon 10.11.2015 - Evigvarende 1.Call 10.11.2020	10.000

1.2 Beregningsgrunnlag

Beregningsgrunnlag ansvarlig kapital:

Engasjementskategorier (beregningsgrunnlag etter risikovekt)	
Stater og sentralbanker	
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	4.412
Institusjoner	19.339
Foretak	187.517
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	967.230
Forfalte engasjementer	49.712
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.055
Egenkapitalposisjoner	23.496
Øvrige engasjementer	126.600
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.396.361
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	128.399
Beregningsgrunnlag for svekket kredittverdighet hos motpart (CVA-Tillegg)	0
Sum Beregningsgrunnlag	1.524.760
Ren kjernekapital (egenkapital)	14,74 %
Kjernekapitaldekning	17,33 %
Kapitaldekning	19,93 %

- 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.*