

Sector Omega AS – Offentliggjøring av finansiell informasjon etter kapitalkravsforskriften

Informasjon oppdatert pr 31.12.2012

Innledning

Finansiell virksomhet innebærer et behov for styring og forvaltning av risiko. Nye krav til finansinstitusjonenes beregning av kapitaldekning, Basel II, trådte i kraft 1. Januar 2007. Regelverket er et tredelt system inndelt i såkalte pilarer:

Pilar 1 - Minstekrav til kapital,

Pilar 2 - Institusjonens egen vurdering av risikoprofil og kapitalbehov, og

Pilar 3 - Krav om offentliggjøring av finansiell informasjon

Dette dokumentet er ment å dekke pilar 3 i det nye regelverket.

Prosess for å vurdere samlet kapitalbehov

Selskapet har vedtatt egne retningslinjer for prosessen med å vurdere det samlede kapitalbehovet.

Det er fastsatt at alle ledere løpende skal overvåke risikosituasjonen for sitt område og rapportere til administrerende direktør. Minst årlig skal det foretas en skriftlig vurdering av risikosituasjonen og internkontrollen. Dette dokumenteres gjennom internkontrollrapporten i henhold til *"forskrift om risikostyring og intern-kontroll"* fra administrerende direktør til styret. Internkontrollprosessen er gjenstand for bekreftelse fra selskapets revisor.

I henhold til de regulatoriske kravene for verdipapirforetak, rapporterer selskapet regelmessig kapitaldekningen til Finanstilsynet. Dette gjøres ved beregninger av minstekravene til kapital for de enkelte risikotyper som sammenlignes med foretakets ansvarlige kapital, slik det er nærmere beskrevet i kapitalkravsforskriften.

Internkontrollgjennomgangen og den løpende kapitaldekningsrapporteringen som er nevnt over, danner grunnlaget for den videre prosessen med å vurdere samlet kapitalbehov (ICAAP-prosessen). Basert på dette diskuterer selskapets ledelse behovet for ansvarlig kapital utover minstekravene. Det blir ut fra dette beregnet et estimat for det totale behovet for ansvarlig kapital. Denne beregningen blir så kvalitetssikret og diskutert i ledelsen i selskapet og dokumentert i en ICAAP-rapport. Til slutt blir

beregningene, ICAAP-rapporten og den informasjon som skal offentliggjøres (pilar 3) behandlet av selskapets styre.

Ved behov eller ved større endringer i selskapets virksomhet, vil det bli foretatt nye vurderinger av selskapets kapitalbehov.

Beregning av ansvarlig kapital og kapitalkrav:

Ansvarlig kapital	31.12.2012	31.12.2011
Aksjekapital	2 260 000	1 201 000
Egne aksjer	-120 000	-
Overkursfond	1 940 088	-
Annen innskutt egenkapital	4 295 350	4 295 350
Annen egenkapital	2 374 700	3 317 337
Sum balanseført egenkapital	10 750 138	8 813 687
Immaterielle eiendeler	33 616	-65 003
Tilleggs kapital (ansvarlig lån)*	3 600 000	4 374 342
Sum ansvarlig kapital	14 383 754	13 123 026

*** Tilleggs kapital**

Ansvarlige lån	6 000 000	6 000 000
Tidsbegrenset låne kapital 20%	-2 400 000	-1 200 000
Beløp som overstiger 50% av kjerne kapitalen	-	-425 658
Sum tilleggs kapital	3 600 000	4 374 342

Kapitaldekning

Selskapets kapitalkrav vil være det høyeste av følgende to beregninger:

1) Faste kostnader i fjor	11 192 275	21 090 694
Kapitalkrav tilsvarende 25% av beregningsgrunnlag	2 798 069	5 272 674
2) Kreditteksponering (risikovektede eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen)	8 724 333	7 471 216
Markedseksponering (Valuta)	163 827	357 211
Sum beregningsgrunnlag	8 888 160	7 828 427
Kapitalkrav tilsvarende 8% av beregningsgrunnlag	711 053	626 274
Gjeldende kapitalkrav:	2 798 069	5 272 674

Overskudd av ansvarlig kapital	11 585 685	7 850 353
Kapitaldekningsprosent (i % av beregningsgrunnlag)	41,1 %	19,9 %

Unntaksbestemmelsen i kapitalkravsforskriften § 41-2 er benyttet under Pilar 1 der høyeste av 25 % av fjorårets faste kostnader og 8 % av beregningsgrunnlaget for kreditt- og markedsrisiko skal anvendes. Pr. 31.12.2012 var det 25 % av fjorårets faste kostnader som var det effektive kapitalkravet.