

Risikooplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 31. marts 2020)

1. Metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag, CRR artikel 438, litra a

Bankens metode til vurdering af, hvorvidt solvensbehovet er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter følger bankens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process). I ICAAP'en identificeres de risici, som banken er eksponeret over for med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan de eventuelt kan reduceres, f.eks. ved forretningsgange og beredskabsplaner. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Solvensbehovet er bankens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som banken påtager sig. Bankens bestyrelse drøfter kvartalsvis fastsættelsen af solvensbehovet for at sikre, at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktør. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen af solvensbehovet, herunder stressniveauer og vækstforventninger. Dette gælder også, selvom Finanstilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens solvensbehov, som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af den.

Solvensbehovet opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, gearingsrisici, øvrige risici og tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i bankens risikoprofil, kapitalforhold og fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både Finanstilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som banken anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af den samlede risikoeksponering. Derudover opstilles i Finanstilsynets vejledning benchmarks for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer banken på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

Risikooplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 31. marts 2020)

Kreditbanken følger den nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

Parameter	Behov	
	Kapital 1.000 kr.	Solvens %
1. Kapital/solvens som følge af lovkrav om 8 % af den samlede risikoeksponering	204.605	8,00
2. Kapital/solvens til dækning som følge af svag indtjening	0	0
3. Kapital/solvens til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen	0	0
4A. Kapital/solvens til kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	8.918	0,35
4B. Kapital/solvens til dækning af øvrige kreditrisici	11.050	0,43
4C. Kapital/solvens til dækning af koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	5.071	0,20
4D. Kapital/solvens dækning af koncentrationsrisiko på brancher	0	0
5A. Kapital/solvens til dækning af renterisici/kreditspændrisici	25.000	0,98
5B. Kapital/solvens til dækning af aktierisici	0	0
5C. Kapital/solvens til dækning af valutarisici	0	0
6. Kapital/solvens til dækning af dyrere likviditet	0	0
7. Kapital/solvens til dækning af operationelle risici udover søjle 1	7.000	0,27
8. Kapital/solvens til dækning af gearing	0	0
9. Kapital/solvens til regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0
10. Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0
Summen af punkt 1-10	261.644	10,23
Kapital/solvens til kreditrisici (punkt 4)	25.039	0,98
Kapital/solvens til markedsrisici (punkt 5)	25.000	0,98
Kapital/solvens til operationelle risici (punkt 7)	7.000	0,27

Risikooplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 31. marts 2020)

Kapital/solvens til øvrige risici (punkt 2,3, 6, 8 og 9)	0	0
Kapital/solvens til tillæg som følge af lovbestemte krav (punkt 1+10)	204.605	8,00
Den interne kapital (solvensbehovet)	261.644	10,23
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	571.944	22,36
Kapitaloverdækning før modregning af kapitalbevaringsbuffer	310.300	12,13
Kapitalbevaringsbuffer	63.939	2,50
Konjunkturbuffer	0	0
NEP-krav	40.921	1,60
Kapitaloverdækning	205.440	8,03

Bankens direktør og bestyrelse har vurderet, at de risikofaktorer, der er medtaget i 8+ modellen, dækker alle de risikoområder, lovgivningen kræver, der skal tages højde for ved fastsættelse af solvensbehovet og de risici, som bankens direktør og bestyrelse vurderer, Kreditbanken har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i banken en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet).

Kapital til dækning af kreditrisici

Kreditrisikoen er bankens største risikoområde. Derfor henføres den største del af solvensbehovet hertil. En væsentlig del af den afsatte kapital/solvens inden for kreditrisikoområdet (0,35 %-point) kan henføres til de store kunder med finansielle problemer.

Kapital til dækning af markedsrisici

Under denne kategori kan afsættes kapital/solvens til dækning af markedsrisici (renterisici, aktierisici og valutarisici). Jf. bankens beregninger på grundlag af 8+ modellen afsættes et tillæg på 0,98 %-point til kreditspændrisici for bankens beholdning af værdipapirer.

Risikooplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 31. marts 2020)

Kapital til dækning af operationelle risici

Under denne kategori kan afsættes kapital/solvens til dækning af risiko for tab på grund af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici. Jf. bankens beregninger på grundlag af 8+ modellen afsættes et tillæg til solvensbehovet på 0,27 %-point.

Kapital til dækning af øvrige risici

Under denne kategori kan afsættes kapital/solvens som følge af svag indtjening og/eller organiske vækst i udlån og kapital/solvens til dækning af likviditetsrisici. Jf. bankens beregninger på grundlag af 8+ modellen afsættes ikke kapital/solvens til øvrige risici.

Bankens overdækning/kapitalforhold

Bankens kapitalprocent er ved udgangen af marts 2020 på 22,4, mens den solvensmæssige overdækning er opgjort til 12,1 %-point. Beregnet på grundlag af bankens internt opgjorte solvensbehov pr. 31. marts 2020 (på 10,2 %) har banken pr. 31. marts 2020 en kapitalmæssig overdækning på 310 mio. kr. Efter fradrag for kapitalbevaringsbufferen på 2,5 % og indfasningen af bankens NEP-krav med 1,6 % udgør bankens kapitalmæssige overdækning 205 mio. kr.

Solvens-/kapitaloverdækningen vil kunne sikre bankens fortsatte drift og medvirke til bankens fortsatte udvikling.

Risikooplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 31. marts 2020)

CRR artikel 438, litra c

Kreditbanken anvender standardmetoden for kreditrisiko.

Skemaet viser bankens samlede risikoeksponering og minimumskapitalkravet for hver enkelt eksponeringskategori.

1.000 kr.	Samlede risikoeksponering	Minimumskapitalkravet på 8 %
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	0	0
Eksponeringer mod regionale eller lokale myndigheder	0	0
Eksponeringer mod offentlige enheder	0	0
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	0	0
Eksponeringer mod internationale organisationer	0	0
Eksponeringer mod institutter	5.818	465
Eksponeringer mod selskaber	421.363	33.709
Detaileksponeringer	1.080.167	86.413
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	150.058	12.005
Eksponeringer ved misligholdelse	169.103	13.528
Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	3.363	269
Poster, der repræsenterer securitiseringsposter	0	0
Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	0	0
Eksponeringer i form af andele eller aktieri CIU'er	0	0
Aktieeksponeringer	69.800	5.584
Andre poster	70.380	5.630

3 CRR artikel 438, litra c

Alene relevant for IRB-institutter.

Risikooplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 31. marts 2020)

4. CRR artikel 438, litra e og f

Skemaet viser bankens kapitalgrundlagskrav til markedsrisici.

Risikoeksponeringer med markedsrisiko (1.000 kr.)	Eksposering	Kapitalgrundlags kravet (8 % af eksposeringen)
Vægtede poster med markedsrisiko	238.863	19.109
Gældsinstrumenter	230.464	18.437
Aktier	1.670	134
Kollektive investeringsordninger	0	0
Valutakursrisiko	6.729	538
Råvarerisiko	0	0
Interne modeller	0	0

Banken anvender basisindikatormetoden til at opgøre kapitalkravet til den operationelle risiko. Risikoeksponering med operationel risiko er pr. 31. marts 2020 beregnet til 348,6 mio. kr. Kapitalkravet udgør således 8 % heraf, eller 27,9 mio. kr.