

Risikooplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 30. september 2015)

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. 30. september 2015)

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	148.224	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	25.529	1,38
4B. Kapital/solvens til dækning af øvrige kreditrisici	0	0
4C. Kapital/solvens til dækning af koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	4.200	0,23
4D. Kapital/solvens dækning af koncentrationsrisiko på brancher	0	0
5A. Kapital/solvens til dækning af renterisici	0	0
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 ud over søjle 1	4.000	0,22
8. Kapital/solvens til dækning af gearing	0	0
9. Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0
Summen af punkt 1-9	181.953	9,83
Kapital/solvens til kreditrisici (punkt 4)	29.729	1,61
Kapital/solvens til markedsrisici (punkt 5)	0	0
Kapital/solvens til operationelle risici (punkt 7)	4.000	0,22
Kapital/solvens til øvrige risici (punkt 2,3, 6 og 8)	0	0

Risikoplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 30. september 2015)

Kapital/solvens til tillæg som følge af lovbestemte krav (punkt 1+9)	148.224	8,00
Solvensbehov	181.953	9,83
Kapitalgrundlag/kapitalprocent (solvens)	364.978	19,70
Kapitaloverdækning	183.025	9,87

Bankens overdækning/kapitalforhold

Parameter	Resultat
Kapitalgrundlag tkr.	364.978
Solvensbehov tkr.	181.953
Kapitalprocent (solvens)	19,7
Solvensbehov %	9,8
Kapitaloverdækning %-point	9,9

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 solvensbehovet.

Kapital til dækning af kreditrisici

Kreditrisikoen er bankens største risikoområde. Derfor henføres den største del af solvensbehovet hertil. Den væsentligste del af den afsatte kapital/solvens inden for kreditrisikoområdet kan henføres til de store kunder med finansielle problemer.

Risikoplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 30. september 2015)

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 ikke kapital/solvens til markedsrisici.

Kapital til dækning af operationelle risici

Under denne kategori kan afsættes kapital/solvens til dækning af risiko for tab på grund af u hensigtsmæssige 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 0,22 %-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

Banken har opgjort kapitaloverdækningen til 9,9 %-point ud fra et solvensbehov på 9,8 % og en kapitalprocent (solvens) på 19,7. Kapitaloverdækningen anses for at være meget tilfredsstillende, og den vil kunne sikre bankens fortsatte drift og medvirke til bankens fortsatte udvikling.

Risikoplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 30. september 2015)

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	9.238	739
Eksponeringer mod selskaber	273.275	21.862
Detaileksponeringer	832.485	66.599
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	69.512	5.561
Eksponeringer ved misligholdelse	146.662	11.733
Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	86	7
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	46.021	3.682
Andre poster	58.301	4.664

3 CRR artikel 438, litra c

Alene relevant for IRB-institutter.

Risikooplysninger for Kreditbanken

Kvartalsvis redegørelse om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov (pr. 30. september 2015)

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	139.257	11.141
Gældsinstrumenter	115.757	9.261
Aktier	285	23
Kollektive investeringsordninger	0	0
Valutakursrisiko	23.215	1.857
Råvarerisiko	0	0
Interne modeller	0	0

Banken anvender basisindikatormetoden til at opgøre kapitalkravet til den operationelle risiko. Risikoeksponering med operationel risiko er pr. 30. september 2015 beregnet til 277,5 mio. kr. Kapitalkravet udgør således 8 % heraf, eller 22,2 mio. kr.