

## Notat om kapitalbehov og solvens

### Kreditbankens internt opgjorte solvensbehov

Oplysninger i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen i tilknytning til Kreditbankens halvårsrapport pr. 30. juni 2011

## Kreditbankens internt opgjorte solvensbehov/internt opgjorte tilstrækkelige basiskapital pr. 30. juni 2011

Med udgangspunkt i bankens model for solvensbehovsopgørelse er følgende beregnet:

Risiko/parameter	Beregning pr. 30. juni 2011	
	%	1.000 kr.
Kapital til dækning af kreditrisici	6,5	117.253
Kapital til dækning af markedsrisici	0,6	10.974
Kapital til dækning af operationelle risici	1,2	22.035
Kapital til dækning af øvrige risici	1,7	29.659
Tillæg som følge af ledelsesmæssig vurdering	2,0	35.930
Kapital via årets resultat	-3,8	-68.160
<b>Samlet internt opgjort solvensbehov/internt opgjort tilstrækkelige basiskapital</b>	<b>8,2</b>	<b>147.691</b>

Bankens overdækning/kapitalforhold	Resultat
Basiskapital efter fradrag (1.000 kr.)	372.762
Tilstrækkelig kapital (1.000 kr.)	147.691
Solvensprocent	20,8
Solvensbehov (%)	8,2
Solvensoverdækning (%-point)	12,6

## **Notat om kapitalbehov og solvens**

### **Kreditbankens internt opgjorte solvensbehov**

Oplysninger i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen i tilknytning til Kreditbankens halvårsrapport pr. 30. juni 2011

---

#### Kapital til dækning af kreditrisici

Kreditrisikoen er bankens største risikoområde. Derfor henføres den største del af solvensbehovet hertil. Banken har stor fokus på styringen af kreditrisici. Den væsentligste del af den afsatte kapital inden for kreditrisikoområdet kan henføres til de foretagne stresstests samt kunder med finansielle problemer. Størrelsen af sidstnævnte vil i høj grad være påvirket af konjunktursituationen.

#### Kapital til dækning af markedsrisici

Den afsatte kapital til markedsrisiko kan primært henføres til renterisikoen på bankens korte obligationsbeholdning og bankens beholdning af sektoraktier. Markedsrisikoen opgøres udelukkende via stresstest.

#### Kapital til dækning af operationelle risici

Under denne kategori er der afsat kapital 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.

#### Kapital til dækning af øvrige risici

Den afsatte kapital til øvrige risici kan primært henføres til stresstest af indtjeningslementer.

#### Tillæg som følge af ledelsens vurdering

Ledelsen har fastsat et tillæg på 2 %-point til det beregnede solvensbehov. Med dette tillæg tages højde for dels den iboende kreditrisiko, som en rentestigning kan have på rentetilskrivninger og reducerede sikkerhedsværdier, dels usikkerheden om kommende yderligere indbetalinger til Indskydergarantifonden.

#### Kapital via årets resultat

Kapital via årets resultat indgår i solvensbehovet som et fradrag. Det skyldes, at banken har/vil få en væsentlig indtjening fra sin forretningsdrift.

## **Notat om kapitalbehov og solvens**

### **Kreditbankens internt opgjorte solvensbehov**

Oplysninger i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen i tilknytning til Kreditbankens halvårsrapport pr. 30. juni 2011

---

#### Bankens overdækning/kapitalforhold

Banken har opgjort solvensoverdækningen til 12,6 %-point ud fra et solvensbehov på 8,2 % og en faktisk solvensprocent på 20,8. Solvensoverdækningen anses for at være meget tilfredsstillende. Solvensoverdækningen vil kunne sikre instituttets fortsatte drift og medvirke til instituttets fortsatte udvikling.

Dette notat er den 20. juli 2011 behandlet og godkendt af bestyrelse og direktion i Kreditbanken.