

Notat om kapitalbehov og solvens

Kreditbankens internt opgjorte solvensbehov

Oplysninger i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen i tilknytning til Kreditbankens periodemeddelelse pr. 30. september 2012

Kreditbankens internt opgjorte solvensbehov/internt opgjorte tilstrækkelige basiskapital pr. 30. september 2012

Med udgangspunkt i bankens model for solvensbehovsopgørelse er følgende beregnet:

Risiko/parameter	Beregning pr. 30. september 2012	
	%	1.000 kr.
Kapital til dækning af kreditrisici	7,6	138.291
Kapital til dækning af markedsrisici	0,5	8.500
Kapital til dækning af operationelle risici	1,2	22.300
Kapital til dækning af øvrige risici	1,5	28.431
Tillæg som følge af ledelsesmæssig vurdering	1,5	27.345
Kapital via årets resultat	-3,5	-64.299
Samlet internt opgjort solvensbehov/internt opgjort tilstrækkelige basiskapital	8,8	160.568

Bankens overdækning/kapitalforhold	Resultat
Basiskapital efter fradrag (1.000 kr.)	379.397
Tilstrækkelig kapital (1.000 kr.)	160.568
Solvensprocent	20,8
Indberettet solvensbehov (%) – mindstekrav jf. FIL	8,8
Solvensoverdækning (%-point)	12,0

Notat om kapitalbehov og solvens

Kreditbankens internt opgjorte solvensbehov

Oplysninger i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen i tilknytning til Kreditbankens periodemeddelelse pr. 30. september 2012

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 1,5 %-point til det beregnede solvensbehov. Med dette tillæg tages bl.a. højde for den iboende kreditrisiko, som en rentestigning kan have på rentetilskrivninger og reducerede sikkerhedsværdier.

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 periodemeddelelse pr. 30. september 2012

Bankens overdækning/kapitalforhold

Banken har beregnet sit internt opgjorte solvensbehov til 8,8 %. Solvensoverdækningen er således opgjort til 12,0 %-point ud fra et solvensbehov på 8,8 % og en faktisk solvensprocent på 20,8. Solvensoverdækningen anses for at være meget tilfredsstillende. Solvensoverdækningen vil kunne sikre bankens fortsatte drift og medvirke til bankens fortsatte udvikling.

Dette notat er den 10. oktober 2012 behandlet og godkendt af bestyrelse og direktion i Kreditbanken.