

Broager Sparekasses

Solvensbehovsrapport halvår 2018

Søjle III - oplysninger

1. Formål og indhold

Formål

Hensigten med nærværende risikorapport er at leve op til søjle III-oplysningsforpligtelserne i CRR-forordningen, hvorefter der skal stilles en række oplysninger om pengeinstitutters risikoprofil og kapitalbehov til rådighed for omverdenen. Formålet er, at omverdenen får et bedre grundlag til at vurdere det enkelte pengeinstitut herunder Broager Sparekasse. Ved halvårsrapporteringen er søjle III-oplysningsforpligtelserne ikke så omfattende som ved helårsrapporteringen. Der rapporteres ved halvåret alene om kapitalgrundlag og kapitalkrav, herunder opgørelse af solvensbehov.

Indhold

Rapporten er inddelt i følgende afsnit:

1. Formål og indhold
2. Kapitalgrundlag
3. Kapitalkrav herunder opgørelse af solvensbehov

2. Kapitalgrundlag

Broager Sparekasses kapitalgrundlag består af egentlig kernekapital, hybrid kernekapital og supplerende kapital, og opgøres som følger:

Opgørelse af kapitalgrundlag

Kapitalsammensætning	1.000 kr.
Egenkapital	203.651
Fradrag:	
Skatteaktiver	2.527
Forsigtig værdiansættelse	312
Andre fradrag	48.383
Egentlig kernekapital	152.429
Hybrid kapital	15.000
Kernekapital	167.429
Supplerende kapital	19.808
Kapitalgrundlag	187.237

3. Kapitalkrav – herunder opgørelse af solvensbehov

Metode til vurdering af, om den interne kapital er tilstrækkelig

Broager Sparekasses metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (solvensbehovet) følger Broager Sparekasses ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

I ICAAP'en identificeres de risici, som sparekassen er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres, f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Den interne kapital (solvensbehovet) er sparekassens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som sparekassen påtager sig. Bestyrelsen har kvartårige drøftelser omkring fastsættelsen af den interne kapital (solvensbehovet), for at sikre, at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra sparekassens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på den interne kapital (solvensbehovet), herunder stress-niveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af Broager Sparekasses interne kapital (solvensbehov), som skal være tilstrækkelig til at dække sparekassens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for Broager Sparekasses interne kapital (solvensbehov), herunder hvilke risikoområder og benchmarks, der bør tages i betragtning ved beregningen af den interne kapital (solvensbehovet).

Den interne kapital (solvensbehovet) opgøres ved en 8+ metode, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i sparekassens risikoprofil, kapitalforhold samt 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 tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som Broager Sparekasse anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af de risikovægtede poster (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

Derudover opstilles i tilsynets vejledning benchmarks for, hvornår tilsynet 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 Broager Sparekasse på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til sparekassens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes Broager Sparekasses egen historik.

Opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet):

Opgørelse pr. 30.06.2018	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 % af de risikovægtede poster)	85.034	8,00
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00
+ 4) Kreditrisici, heraf		
• 4a) Kreditrisici på store kunder (>2 pct. af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer	8.082	0,76
• 4b) Øvrig kreditrisici	0	0,00
• 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	2.345	0,22
• 4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00

+ 5) Markedsrisici, heraf		
• 5a) Renterisici	34	0,00
• 5b) Aktierisici	670	0,06
• 5c) Valutarisici	0	0,00
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	0	0,00
+ 8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00
+ 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
+ 10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00
Total = kapitalbehov/solvensbehov	96.164	9,05
• Heraf til kreditrisici (4)	10.427	0,98
• Heraf til markedsrisici (5)	703	0,07
• Heraf til operationelle risici (7)	0	0,00
• Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
• Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	85.034	8,00
Den samlede risikoeksponering	1.062.921	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	187.237	17,6
Kapitaloverdækning (1.000 kr. / procentpoint)	91.073	8,55

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter sparekassens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at sparekassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af den interne kapital (solvensbehovet), samt de risici som ledelsen finder, at sparekassen har påtaget sig.

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

Opgørelse af solvensbehovet på de enkelte risikokategorier

Kreditrisici

4a) Broager Sparekasses store engagementer (over 2 % af kapitalgrundlaget) med svaghedstegn udgør i alt kr. 72,7 mio. Engagementerne er afdækket med sikkerheder opgjort efter et forsigtighedsprincip for

kr. 29,6 mio. Der er nedskrevet for kr. 31,9 mio. og solvensreserveret 8 % under punkt 1) svarende til kr. 3,1 mio. Tilbage er der kr. 8,1 mio., der reserveres.

4b) Under øvrige kreditrisici er det vurderet, at der ikke er særlige branchekoncentrationer, der kan give problemer. Derudover er øvrige svage engagementer gennemgået i forhold til vurdering af, om udløb af afdragsfrihed på realkreditlån m.v. kan give udfordringer. Der solvensreserveres ikke i denne sammenhæng.

4c) Broager Sparekasses 20 største engagementer udgør 17 % af den samlede udlånsmasse. I forhold til Finanstilsynets vejledning solvensreserveres kr. 2,3 mio.

4d) Broager Sparekasse har generelt en god spredning på forskellige brancher. Ingen brancher udgør mere end 10 % af de samlede udlån og garantier, og fordelingen mellem privat og erhverv er pr. 30.06.2018 63 % til private og 37 % til erhverv. I forhold til Finanstilsynets vejledning solvensreserveres der ikke noget i denne sammenhæng.

Markedsrisici

5a) Broager Sparekasses solvensreservation til renterisici, vedrører renterisici uden for handelsbeholdningen. Der er primært tale om renterisici på aftaleindlån. Renterisici inden for handelsbeholdningen vedrører sparekassens obligationsbeholdning. Sparekassens renterisici inden for handelsbeholdningen er mindre end 5 % af kernekapitalen efter fradrag. Der skal derfor ikke foretages solvensreservation inden for handelsbeholdningen. Solvensreservationen for renterisici uden for handelsbeholdningen beregnes ud fra Finanstilsynets model for rentevip, og medfører, at sparekassen solvensreserverer kr. 0,9 mio. hertil.

Opgørelse af de risikovægtede eksponeringer i henhold til minimumskapitalkravet

Broager Sparekasse beregner de risikovægtede eksponeringer i henhold til standardmetoden og skal derfor opgøre minimumskapitalkravet indenfor hver eksponeringsklasse nævnt i CRR artikel 112. Dette fremgår nedenfor.

Minimumskapitalkravet på 8 %	kr.
Eksporeringer mod institutter	2.787.730,73
Eksporeringer mod selskaber	6.752.291,26
Detaleksporeringer	36.956.657,04
Eksporeringer sikret ved pant i fast ejendom	7.296.399,52
Eksporeringer ved misligholdelse	6.739.708,44
Eksporeringer forbundet med særlig høj risiko	6.629,29
Eksporeringer i form af CIU	2.578,80
Aktieeksporeringer	3.711.443,31
Andre poster	4.195.977,27
Kapitalkrav i alt	68.449.415,66