Information

Solvensbehovsrapport

Halvår 2016

Søjle III - oplysninger

broager SPAREKASSE

INDHOLDSFORTEGNELSE

Formål og indhold....3
Kapitalgrundlag....4
Kapitalkrav - herunder opgørelse af solvensbehov....5

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

Kapitalgrundlag

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

Opgørelse af kapitalgrundlag

Kapitalsammensætning (i 1.000 kr.)	
Egenkapital	168.348
Fradrag:	
Skatteaktiver	4.700
Forsigtig værdiansættelse	291
Andre fradrag	19.362
Egentlig kernekapital	**143.995**
Hybrid kapital	9.150
Kernekapital	**153.145**
Supplerende kapital	14.216
Kapitalgrundlag	**167.361**

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, sparekassen påtager sig. Bestyrelsen har kvartårlige 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 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.

3 KAPITALKRAV - HERUNDER OPGØRELSE AF SOLVENSBEHOV

Opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet):

Opgørelse pr. 30.06.2016 (i 1.000 kr.)	kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 % af de risikovægtede poster)	83.065	8
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0
+ 4) Kreditrisici, heraf		
4a) Kreditrisici på store kunder (>2 pct. af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer	14.251	1,37
4b) Øvrig kreditrisici	0	0
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	1.925	0,19
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici	660	0,06
5b) Aktierisici	0	0
5c) Valutarisici	0	0
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	0	0
+ 8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0
+ 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0
+ 10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0
10a) Kapitalbevaringsbuffer (pt. 0,625 % af den samlede risikoeksponering)	6.489	0,63
10b) Konjunkturbuffer (pt. 0,0 % af den samlede risikoeksponering)	0	0
Total = kapitalbehov/solvensbehov	**106.390**	**10,2**
Heraf til kreditrisici (4)	16.176	1,56
Heraf til markedsrisici (5)	660	0,06
Heraf til operationelle risici (7)	0	0
Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0
Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	89.554	8,63
Den samlede risikoeksponering	1.038.318	
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	167.361	16,1
Kapitaloverdækning (1.000 kr. / procentpoint)	60.971	5,9

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. 107,5 mio. Engagementerne er afdækket med sikkerheder opgjort efter et forsigtighedsprincip for kr. 51,6 mio. Der er nedskrevet for kr. 35,7 mio. og solvensreserveret 8 % under punkt 1) svarende til kr. 5,9 mio. Tilbage er der kr. 14,3 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 14 % af den samlede udlånsmasse. I forhold til Finanstilsynets vejledning solvensreserveres kr. 1,9 mio.

4d) Broager Sparekasse har generelt en god spredning på forskellige brancher. I forhold til Finanstilsynets vejledning solvensreserveres der ikke 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. 0,7 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.
Eksponeringer mod institutter	1.897.533,70
Eksponeringer mod selskaber	3.289.147,87
Detaileksponeringer	40.166.898,41
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	6.056.611,52
Eksponeringer ved misligholdelse	8.615.457,13
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	0,00
Eksponeringer i form af CIU	973,25
Aktieeksponeringer	2.877.979,12
Andre poster	3.801.808,10
Kapitalkrav i alt	**66.706.409,10**

Storegade 27, 6310 **Broager**
Telefon 74 18 38 38
broager@broagersparekasse.dk

Sundsnæs 3, 6300 **Gråsten**
Telefon 74 18 38 38
graasten@broagersparekasse.dk

Kastanie Allé 8, 6400 **Sønderborg**
Telefon 74 18 38 38
soenderborg@broagersparekasse.dk

Skrænten 5, 6200 **Aabenraa**
Telefon 74 18 38 38
aabenraa@broagersparekasse.dk

Formue- og Erhvervscenter
Kastanie Allé 8, 6400 Sønderborg
Telefon 74 18 38 38

CVR-nr. 66328511

www.broagersparekasse.dk

broager
SPAREKASSE