

RISIKOOPLYSNINGER

RAPPORTERING OM TILSTRÆKKELIG BASISKAPITAL OG INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV

1. HALVÅR 2018

INDHOLDSFORTEGNELSE

1. METODE TIL OPGØRELSE AF TILSTRÆKKELIGT KAPITALGRUNDLAG, CRR 438, LITRA A	3
2. INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV OG OPFYLDELSE HERAF, CRR 438, LITRA B	7
3. RISIKOEKSPONERINGER PR. EKSPONERINGSKLASSE, CRR 438, LITRA C	9
4. RISIKOEKSPONERINGER CRR 438, LITRA D SAMT 445	10
5. RAPPORTERING AF RISIKOEKSPONERINGER PÅ MARKEDSRISIKO, CRR 438 E SAMT CRR 445	10
6. OPERATIONEL RISIKO, CRR 438, LITRA F SAMT CRR 446	10

KOMMENTARER TIL RISIKORAPPORTEN

Risikoplysninger for Basisbank A/S afgives i to separate dokumenter:

- Rapportering om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov
- Rapportering om øvrige risikoplysninger

Ovenstående rapportering opfylder tilsammen de krav, der følger af CRR forordningen om offentliggørelse af risikoplysninger. De to ovennævnte rapporteringer er struktureret på baggrund af de enkelte artikler i CRR forordningen, og nærværende rapportering omfatter oplysninger i overensstemmelse med CRR artikel 438. De øvrige risikoplysninger offentliggøres i særskilt dokument.

Banken offentliggør begge dokumenter samlet én gang årligt i forbindelse med aflæggelsen af årsrapporten. Halvårligt offentliggør banken en opdateret rapport om det tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov, baseret på halvårsrapporten.

Ledelsen skal særligt fremhæve, at nærværende opgørelse af det individuelle solvensbehov er udarbejdet i overensstemmelse med Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, der er baseret på Finanstilsynets udsendte vejledning om opgørelse af den tilstrækkelige basiskapital og solvensbehov.

Opgørelsen er således i overensstemmelse med de udmeldte principper for den såkaldte 8+ metode.

1. METODE TIL OPGØRELSE AF TILSTRÆKKELIGT KAPITALGRUNDLAG, CRR 438, LITRA A

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

I ICAAP'en identificeres de risici, som banken 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 bankens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici banken påtager sig. Bankens bestyrelse har kvartalsvis drøftelse 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 instituttets direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på den interne kapital (solvensbehovet), herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af pengeinstituttets interne kapital (solvensbehov), som skal være tilstrækkelig til at dække bankens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året opgørelsesmetoden for bankens 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 bankens 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 banken anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen.

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 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.

Banken følger nedenstående skabelon ved opgørelse af den interne kapital (solvensbehovet):

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet		
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)		
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)		
+ 4) Kreditrisici, heraf <ul style="list-style-type: none"> • 4a) Kreditrisici på store kunder (>2 pct. af basiskapitalen) med finansielle problemer • 4b) Øvrig kreditrisici • 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer • 4d) Koncentrationsrisiko på brancher 		
+ 5) Markedsrisici, heraf <ul style="list-style-type: none"> • 5a) Renterisici • 5b) Aktierisici • 5c) Valutarisici 		
+ 6) Likvidetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)		
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici ud over søjle I)		
+ 8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)		
+ 9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter		
+ 10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		
Total = kapitalbehov/solvensbehov <ul style="list-style-type: none"> • Heraf til kreditrisici (4) • Heraf til markedsrisici (5) • Heraf til operationelle risici (7) • Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9) • Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10) 		
Den samlede risikoeksponering		
Kapitalgrundlag/kapitalprocent		
Kapitaloverdækning		

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

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

Bankens kommentarer til de enkelte elementer:

8 % kravet

Lovbestemt (1)	8 % krav	Banken udregner 8 % kravet baseret på de faktiske risikoeksponeringer. Som tillæg hertil beregnes nedenstående elementer. Bankens kapitalbehov kan således ikke udgøre mindre end 8 % af den samlede risikoeksponering.
Tillæg til 8 % kravet		
Indtjening (2)	Minimumskrav	Banken følger Finanstilsynets vejledning. Beregningerne baseret på aktuelle tal medfører intet tillæg.
Udlånsvækst (3)	Vækst i volumen	Banken følger Finanstilsynets vejledning. Banken har budgetteret en vækst inden for segmentet forbrugslån, som overstiger 10 % hvorfor der er foretaget et tillæg til 8 % kravet efter tilsynets vejledning.
Kreditrisici (4)	Udlån, garantier mv.	<p>Der reserveres særskilt kapital til store kunder med finansielle problemer (1 og 2c kunder) i henhold til vejledningen.</p> <p>Koncentrationsrisici på brancher kvantificeres på baggrund af Hirschman indekset (HHI) og medfører et tillæg for banken.</p> <p>Koncentrationsrisici på store individuelle eksponeringer er kvantificeret på baggrund af de formler, som Finanstilsynet har udviklet.</p> <p>Banken har koncentrationsrisici knyttet til, at banken har udlån, hvor de stillede sikkerheder er i samme aktivklasse. Banken har reserveret særskilt kapital hertil som et tillæg til 8 % kravet.</p> <p>Bankens portefølje af forbrugslån styres efter en intern model, der er baseret på principperne for IRB modeller. Efter regnskabsprincipperne anvender banken en neutral LGD ved beregning af nedskrivningsbehovet, hvorimod banken anvender en forsigtig opgjort LGD ved beregning af kapitalbehovet.</p> <p>Bankens ledelse har som konsekvens af usikkerheder knyttet til fremtidige cash-flow på bankens Consumer Finance OIV lån reserveret diskretionært 20 mio. kr. til dækning af denne risiko/usikkerhed.</p>
Markedsrisici (5)	Rente, aktie og valuta	Banken opgør tillæg indenfor alle tre områder baseret på Finanstilsynets vejledning herfor.
Likviditetsrisici (6)	Markedsbaseret	Banken er i al væsentlighed finansieret via indlån fra privatkunder. I henhold til Finanstilsynets vejledning reserveres der således i udgangspunktet ikke yderligere kapital hertil.
Operationelle risici (7)	Ud over søjle I	Banken har gennemgået kontrolmiljø, organisation mv. og har reserveret diskretionært 5 mio. kr. til dækning af operationelle risici.
Andre lovbestemte tillæg (8)	FIL § 124 og store eksponeringer	Banken har aktuelt ikke andre lovbestemte tillæg.

Udover ovenstående principper for beregning af kapitalbehov følger det af bankens interne notat, at nedenstående områder ligeledes skal indgå i vurderingen heraf:

Øvrige forhold	Strategiske risici
	Omdømmerisici
	Kapitalfremskaffelse
	Afviklingsrisici
	Andre forhold, herunder retssager

2. INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV OG OPFYLDELSE HERAF, CRR 438, LITRA B

1.000 kr.	Kapitalgrundlag
Egentlig kernekapital	
Aktiekapital	36.000
Årets løbende overskud	-41.818
IFRS 9 effekt efter skat	98.388
Overkurs ved emission	
Overført over- eller underskud	211.938
Fradrag i den egentlige kernekapital	
Udskudt skatteaktiv	-20.448
Immaterielle aktiver	-20.916
Forsigtig værdiansættelse af poster målt til dagsværdi	-470
Egentlig kernekapital efter fradrag	262.674
Hybrid kernekapital	85.000
Kernekapital	347.674
Kapitalgrundlag	347.674

Nedenfor findes en oversigt over bankens individuelt opgjorte solvensbehov.

1.000 kr.	Kapitalkrav	%
Søjle I (hårdt krav)	177.194	8,00%
Tillæg (blødt krav)		
- Kreditrisiko	25.804	1,17%
- Markedsrisiko	2.882	0,13%
- Operationelle risici	5.000	0,23%
- Øvrige risici	6.683	0,30%
- Tillæg som følge af lovbestemte krav		
Krav til kapitalgrundlag (blødt krav)	217.563	9,82%
Kapitalbevaringsbuffer	41.530	1,88%
Krav til kapitalgrundlag (blødt krav) incl kapitalbevaringsbuffer	259.093	11,70%

Finanstilsynet har ikke fastsat et højere krav til kapitalgrundlaget end bankens interne proces.

Med udgangspunkt i ovenstående opgjorte kapitalbehov kan bankens over- og underdækning til kravene opgøres således:

Kapitaldækning *)	Kapitalgrundlag	Krav	Overdækning
8 % kravet (hårdt krav)	347.674 (15,70%)	177.194 (8,0%)	170.480 (7,70%)
4,5 % kravet (hårdt krav)	262.674 (11,86%)	99.671 (4,5%)	163.003 (7,36%)
8+ kravet (blødt krav)	347.674 (15,70%)	217.562 (9,82%)	130.112 (5,88%)
4,5 % krav + søjle II tillæg (blødt krav)	262.674 (11,86%)	140.039 (6,32%)	122.635 (5,54%)

*) I ovenstående er bufferkrav i form af kapitalbevaringsbuffer og kontracyklisk buffer ikke medtaget.

KREDITRISICI

Opgørelsen af bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag er i al væsentlighed drevet af bankens kreditrisici. Hovedparten af den kapital, der kan henføres til afdækning af bankens kreditrisici, er reserveret i 8 %-kravet og fremgår derfor som et lovbestemt tillæg.

MARKEDSRISICI

Jævnfør punkt 1 er det tilstrækkelige kapitalgrundlag i relation til markedsrisici relateret til bankens aktie- og obligationsbeholdninger, valutarisici samt renterisiko.

OPERATIONELLE RISICI

Der er i denne kategori afsat kapital, jævnfør punkt 7 ovenfor, til dækning af risikoen for operationelle hændelser. Kapitalen skal dække risikoen for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne forretningsgange/procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl, eller som følge af eksterne begivenheder samt risiko ved tab af nøglemedarbejdere.

ØVRIGE FORHOLD

Det opgjorte beløb under "øvrige forhold" kan henføres til punkt 2, 3 og 6 overfor samt de øvrige risici, der er oplyst særskilt.

LOVBESTEMTE TILLÆG

8 %-kravet anses som et lovbestemt tillæg.

Banken har herudover ikke andre lovbestemte tillæg. Det bemærkes, at der ikke af Finanstilsynet er fastsat særskilt krav om det tilstrækkelige kapitalbehov eller individuelle kapitalprocent.

3. RISIKOEKSPONERINGER PR. EKSPONERINGSKLASSE, CRR 438, LITRA C

Bestemmelsen gælder for pengeinstitutter, der beregner den samlede risikoeksponering i henhold til standardmetoden.

Minimumskapitalkravet på 8 % for hver eksponeringsklasse.

Kreditrisiko	Risikoeksponeringer	8% heraf
Oversigt pr. 30. juni 2018 - i 1.000 kroner		-
		-
Eksponeringer mod centralregeringer eller centralbanker	-	-
Eksponeringer mod regionale og lokale myndigheder	-	-
Eksponeringer mod offentlige enheder	-	-
Eksponeringer mod multilaterale udviklingsbanker	-	-
Eksponeringer mod internationale organisationer	-	-
Eksponeringer mod institutter	9.784	783
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder mv.	4.246	340
Eksponeringer mod detailkunder	1.240.001	99.200
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	28	2
Eksponeringer ved misligholdelse	284.296	22.744
Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko	-	-
Eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	-	-
Poster der repræsenterer securitiseringspositioner	-	-
Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	-	-
Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU	-	-
Aktieeksponeringer	6.734	539
Andre poster	78.734	6.299
I alt med kreditrisiko	1.623.823	129.906

4. RISIKOEKSPONERINGER CRR 438, LITRA D SAMT 445

Banken beregner den samlede risikoeksposering efter standardmetoden, hvorfor punktet ikke er relevant.

5. RAPPORTERING AF RISIKOEKSPONERINGER PÅ MARKEDSRISIKO, CRR 438 E SAMT CRR 445

Skemaet viser bankens 8 %-krav relateret til markedsrisici.

Markedsrisiko	Risikoeksposeringer	8% heraf
Oversigt pr. 30. juni 2018 - i 1.000 kroner		
Gældsinstrumenter	93.609	7.489
Aktier	-	-
Kollektive investeringsordninger	-	-
Valutarisiko	4	0
Råvarerisiko	-	-
Interne modeller	-	-
I alt med markedsrisiko	93.613	7.489

6. OPERATIONEL RISIKO, CRR 438, LITRA F SAMT CRR 446

Bankens anvender basisindikatormetoden til at opgøre solvenskravet til den operationelle risiko. Banken har reserveret 5 mio. kr. til operationelle risici. Pr. 30. juni 2018 udgør den reserverede kapital hertil 39,8 mio. kr. indeholdt i 8 %-kravet.

Operationel risiko	Risikoeksposering	8% heraf
Oversigt pr. 30. juni 2018 - i 1.000 kroner		
Operationel risiko	497.474	39.798
I alt med operationel risiko	497.474	39.798