

RISIKORAPPORT

RAPPORTERING OM TILSTRÆKkelig BASISKAPITAL OG
INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV

2020

Basisbank

Tegholm Allé 15, 2450 København SV

Cvr. nr. 25 21 34 83

Indhold

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

1. 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 udstedte vejledning om opgørelse af den tilstrækkelige basiskapital og solvensbehov. Opgørelsen er således i overensstemmelse med de udmeldte principper for den såkaldte 8+ metode.

2. 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 Basisbank er eksponeret overfor, med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres, fx 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, som Banken påtager sig. Bankens bestyrelse har kvartalsvist 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 bankens 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 Bankens 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. Desuden er der 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.

Risikooplysninger – øvrige risikooplysninger

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

		1.000 kr.	%
	Kapitalgrundlag		
	Samlet risikoeksponering		
1	Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)		
2	Indtjening (Kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)		
3	Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)		
4	Kreditrisici, heraf		
4a	Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer		
4b	Øvrige kreditrisici		
4c	Koncentrationsrisiko individuelle engagementer		
4d	Koncentrationsrisiko på brancher		
5	Markedsrisici, heraf		
5a	Renterisici		
5b	Aktierisici		
5c	Valutarisici		
5d	Kreditspændrisici		
6	Likviditetsrisici (kapital til dyrere likviditet)		
7	Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1)		
8	Gearing		
°	Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		
° a	Lovkrav, der direkte påvirker solvensbehovet (Solvenskrav, individuel solvenskrav, minimums kapital krav)		
° b	Andre lovmæssige krav (Største engagement, Tilsynsdiamanten)		
10	Eventuelle tillæg som følge af overskridelse af Tilsynsdiamantens grænseværdier		
	Total = Kapitalbehov/solvensbehov		
	- Heraf til kreditrisici (4-4b)		
	- Heraf til markedsrisici (5)		
	- Heraf til likviditetsrisici (6)		
	- Heraf til operationelle risici (7)		
	- Heraf til gearing (8)		
	- Heraf til øvrige risici (2+3+4b+6)		
	- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+8)		
	Total kapitalbehov / individuel solvensbehov		

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 bestyrelse 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 ikke budgetteret en vækst indenfor segmentet forbrugslån som overstiger 10 %, hvorfor der er ikke 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>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>Banken har udviklet et setup til løbende opgørelse af det uforventede tab på porteføljen af forbrugslån.</p> <p>Banken opdaterer årligt tabsniveauerne og anvender dem kvartalsvist på den aktuelle balance.</p> <p>Banken har indtil nu fastholdt et tillæg på 20 mio. kr. og de interne søjle II beregninger understøtter, at tallet ikke overstiger 20 mio. kr.</p>

Risikooplysninger – øvrige risikooplysninger

Markedsrisici (5)	Rente, aktie, valuta og kreditspændrisiko	Banken opgør tillæg indenfor alle tre områder baseret på Finanstilsynets vejledning herfor.
Likviditetsrisici (6)	Markedsbaseret	Banken afsætter kapital til likviditetsrisiko ud fra en stresstest af renten på mellem 0,4-0,5% af et vejet gennemsnit at saldone på tidsindsud.
Operationelle risici (7)	Udover søjle 1	Banken har gennemgået kontrolmiljø, organisation mv. og har valgt at reservere 0,5% af de vægtede aktiver.
Andre lovbestemte tillæg (10)		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

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

Kapitalgrundlag	Kapitalgrundlag 1.000 kr	%
Aktiekapital	36.000	7,2
Overført overskud	166.837	33,2
Fradrag for Prudent valuation	-671	-0,1
fradrag for immaterielle aktiver	-14.068	-2,8
Udskudte skatteaktiver	-26.5° 4	-5,3
IFRS ° overgangsordning efter skat	126.204	25,1
Egentlig kernekapital efter fradrag	287.708	57,2
Hybrid kapital	215.000	42,8
I alt	502.708	100,0

Nedenfor findes en oversigt over Bankens individuelt opgjorte solvensbehov.

Solvensbehov	Kapitalkrav 1.000 kr	%
Søjle 1 (hårdt krav)	217.340	8,0
Tillæg (blødt krav)		
-Kreditrisiko	30. ° 57	1,1
-Markedsrisiko	18.437	0,7
-Likviditetsrisici	5.103	0,2
-Operationelle risici	13.584	0,5
Krav til kapitalgrundlag (blødt krav)	285.421	10,5

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:

	Kapitalgrundlag	Krav	Dækning
8% Kravet (hårdt krav)	502.708 18,5%	217.340 8%	285.368 10,5%
4,5% kravet (hårdt krav)	287.708 10,6%	122.254 4,5%	165.454 6,1%
8+ kravet (blødt krav)	502.708 18,5%	285.421 10,5%	217.287 8,0%
4,5% krav + søjle II tillæg (blødt krav)	287.708 10,6%	1° 0.172 7,0%	° 7.536 3,6%

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 rente- og kreditspændrisiko.

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.

4. 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 pr. 30.06.2020	Risikoeksponering 1.000 kr.	8% heraf 1.000 kr.
Eksponeringer mod institutter	11.380	° 10
Eksponeringer mod detailkunder	1.66° .752	133.580
Eksponeringer ved misligholdelse	176.8° 0	14.151
Andre poster	20.710	1.657
I alt med kreditrisiko	1.878.732	150.2° °

5. RISIKOEKSPONERINGER CRR 438, LITRA D, SAMT CRR 445

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

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

Skemaet viser bankens 8 % krav relateret til markedsrisici.

Markedsrisiko pr. 30.06.2020	Risikoeksponering 1.000 kr	8% heraf 1.000 kr.
Gældsinstrumenter valuta	114.8° 6	° .1° 2
	-	-
I alt med Markedsrisiko	114.8° 6	° .1° 2

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

Banken anvender basisindikatormetoden til at opgøre solvenskravet til den operationelle risiko. Derudover har banken valgt at reservere yderligere 12 mio.kr. Pr. 31. december 201^o udgør den reservede kapital hertil 50,3 mio. kr. indeholdt i 8 % kravet.

Operationelrisiko pr. 30.06.2020	Risikoeksponering 1.000 kr	8% heraf 1.000 kr.
Operationel risiko	723.11 ^o	57.850
I alt med Operationelrisiko	723.11 ^o	57.850