

RISIKOOPLYSNINGER

Rapportering om tilstrækkelig basiskapital og individuelt solvensbehov

2015

INDHOLDSFORTEGNELSE

1. Metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag artikel 438 litra a	4
2. Individuelt solvensbehov og opfyldelse heraf, artikel 438, litra b	7
3. Risikoeksponeringer pr. eksponeringsklasse, artikel 438 litra c	9
4. Risikoeksponeringer jf. tredje del, afsnit ii, kapitel 3, artikel 438, litra d samt 445	9
5. Rapportering af risikoeksponeringer på markedsrisiko, crr 438 e samt 445	10

KOMMENTARER TIL RISIKORAPPORTEN

Risikoplysninger for Basisbank A/S Koncernen 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.

1. METODE TIL OPGØRELSE AF TILSTRÆKKELT KAPITALGRUNDLAG CRR 438 LITRA A

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

I ICAAP'en identificeres de risici, som Basisbank koncernen 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 koncernens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som koncernen 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 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 koncernens risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året opgørelsesmetoden for koncernens 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 koncernens 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 koncernen 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 udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer koncernen på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til koncernens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes koncernens egen historik.

Koncernen 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		
• 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		
• 5a) Renterisici		
• 5b) Aktierisici		
• 5c) Valutarisici		
++ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)		
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover 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		
• 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 koncernens 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 koncernen har påtaget sig.

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

Koncernens kommentarer til de enkelte elementer:
8 % kravet

Lovbestemt (1) 8 % krav Konkernen udregner 8 % kravet baseret på de faktiske risikoeksponeringer. Som tillæg hertil beregnes nedenstående elementer. Konkernens kapitalbehov kan således ikke udgøre mindre end 8 % af den samlede risikoeksponering.

Tillæg til 8 % kravet

Indtjening (2) Minimumskrav Konkernen følger Finanstilsynets vejledning. Beregningerne baseret på aktuelle tal medfører intet tillæg.

Udlånsvækst (3) Vækst i volumen Konkernen følger Finanstilsynets vejledning. Konkernen har budgetteret en vækst indenfor segmentet forbrugslån, som overstiger 10 % hvorfor der er foretaget et tillæg til 8 kravet efter tilsynets vejledning.

Kreditrisici (4) Udlån, garantier mv. Der reserveres særskilt kapital til store kunder med finansielle problemer (1 og 2c kunder) i henhold til vejledningen.

Koncentrationsrisici på brancher kvantificeres på baggrund af Hirschman indekset (HHI) og medfører et tillæg for konkernen.

Koncentrationsrisici på store individuelle eksponeringer er kvantificeret på baggrund af de formler, som Finanstilsynet har udviklet.

Koncernen har koncentrationsrisici knyttet til, at konkernen har udlån, hvor de stillede sikkerheder er i samme aktivklasse. Konkernen har reserveret særskilt kapital hertil som et tillæg til 8 % kravet.

Koncernens portefølje af forbrugslån styres efter en intern model, der er baseret på principperne for IRB modeller. Efter regnskabsprincipperne anvender konkernen en neutral LGD ved beregning af nedskrivningsbehovet, hvorimod konkernen anvender en forsigtig opgjort LGD ved beregning af kapitalbehovet.

Bankens ledelse har som konsekvens af usikkerheder knyttet til fremtidige cash-flow på bankens Consumer Finance OIV lån reserveret diskretionært 14 mio. kr. til dækning af denne risiko/usikkerhed.

Markedsrisici (5) Rente, aktie og valuta Konkernen opgør tillæg indenfor alle tre områder baseret på Finanstilsynets vejledning herfor.

Likviditetsrisici (6) Markedsbaseret konkernen 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) Udover søjle I Konkernen har gennemgået kontrolmiljø, organisation mv. og vurderer, at der ikke er behov for at reservere kapital udover 8 % kravet.

Andre lovbestemte tillæg (10)

FIL § 124 og store eksponeringer

Koncernen har aktuelt ikke andre lovbestemte tillæg.

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

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

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

Koncernen 1.000 kr.	Kapitalgrundlag
Egentlig kernekapital	
Aktiekapital	36.000
Overkurs ved emission	434.125
Overført over- eller underskud	-261.856
Fradrag i den egentlige kernekapital	
Immaterielle aktiver	-13.168
Forsigtig værdiansættelse af poster målt til dagsværdi	-5
Egentlig kernekapital efter fradrag	195.096
Hybrid kernekapital	81.643
Kernekapital	276.739
Kapitalgrundlag	276.739

Nedenfor findes en oversigt over koncernens individuelt opgjorte solvensbehov.

Koncernen 1.000 kr.	Kapitalkrav	%
Søjle I (hårdt krav)	118.389	8,00%
Tillæg (blødt krav)		
- Kreditrisiko	39.618	2,68%
- Markedsrisiko	7.598	0,51%
- Operationelle risici		
- Øvrige risici	19.448	1,31%
- Tillæg som følge af lovbestemte krav		
Krav til kapitalgrundlag (blødt krav)	185.053	12,50%

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

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

Koncernen	Kapitalgrundlag	Krav	Dækning
8% kravet (hårdt krav)	276.739 (18,70%)	118.389 (8,0%)	158.350 (10,70%)
4,5% kravet (hårdt krav)	195.096 (13,18%)	66.594 (4,5%)	128.502 (8,68%)
8+ kravet (blødt krav)	276.739 (18,70%)	185.053 (12,50%)	91.686 (6,20%)
4,5% krav + søjle II tillæg (blødt krav)	195.096 (13,18%)	133.258 (9,00%)	61.838 (4,18%)

KREDITRISICI

Opgørelsen af koncernens tilstrækkelige kapitalgrundlag er i al væsentlighed drevet af koncernens kreditrisici. Hovedparten af den kapital, der kan henføres til afdækning af koncernens 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 koncernens 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 u hensigtsmæssige 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.

Koncernen 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. 31. december 2015 - 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	12.791	1.023
Eksponeringer mod erhvervsvirksomheder mv.	123.269	9.862
Eksponeringer mod detailkunder	808.217	64.657
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	19	2
Eksponeringer ved misligholdelse	243.955	19.516
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 krefitvurdering	-	-
Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU	-	-
Aktieeksponeringer	-	-
Andre poster	12.614	1.009
I alt med kreditrisiko	1.200.865	96.069

4. RISIKOEKSPONERINGER CRR 438, LITRA D SAMT 445

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

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

Skemaet viser koncernens 8% kravet relateret til markedsrisici.

Markedsrisiko	Risikoeksponeringer	8% heraf
Oversigt pr. 31. december 2015 - i 1.000 kroner		
Gældsinstrumenter	2.375	190
Aktier		
Kollektive investeringsordninger		-
Valutarisiko	6.607	529
Råvarerisiko	-	-
Interne modeller	-	-
I alt med markedsrisiko	8.982	719

OPERATIONEL RISIKO, CRR 438, LITRA F SAMT CRR 446

Koncernen anvender basisindikatormetoden til at opgøre solvenskravet til den operationelle risiko. Koncernen har vurderet, at der ikke er behov for at reservere kapital udover 8%-kravet. Pr. 31. december 2015 udgør den reserverede kapital hertil 21,6 mio. kr. indeholdt i 8%-kravet.

Operationel risiko	Risikoeksponering	8% heraf
Oversigt pr. 31. december 2015 - i 1.000 kroner		
		-
		-
Operationel risiko	270.011	21.601
I alt med operationel risiko	270.011	21.601