

Tillæg til risikoreport 2014

31.3.2015



Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 31. marts 2015

Indledning

Tillæg til risikorapporten udarbejdes kvartalsvis i forbindelse med bankens offentliggørelse af delårsrapporten og fremgår af bankens hjemmeside. Den fulde risikorapport udarbejdes en gang årligt i tilknytning til bankens årsrapport. Det er bankens vurdering, at en årlig offentliggørelse af den fulde risikorapport er tilstrækkelig, dog vurderes behovet løbende. Oplysningerne er ikke revideret af intern eller ekstern revision.

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov er uændret i forhold til ultimo december 2014.

Metode for opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov

Reglerne om opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov efter 8+ modellen er beskrevet i bekendtgørelse nr. 295 af 29. marts 2014 om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov. I bekendtgørelsens bilag 1 beskrives de forhold, som banken skal tage hensyn til ved opgørelsen, herunder hvorledes processen skal forløbe i banken, og hvilke vurderingselementer der skal indgå i fastsættelsen.

Af bekendtgørelsens bilag 1 fremgår endvidere, at bestyrelse og direktion fastsætter såvel bankens tilstrækkelige kapitalgrundlag som bankens individuelle solvensbehov.

Ved anvendelse af 8+ modellen skal banken have et kapitalgrundlag svarende til mindst 8 % af de samlede risikoeksponeringer. Det individuelle solvensbehov kan ikke være mindre end 8 %.

8+ modellen antager, at minimumskapitalkravet på 8 % (søjle I) som udgangspunkt dækker bankens almindelige risici vedrørende kreditrisiko, markedsrisiko og operationel risiko. Banken vurderer i forhold til aktuelle eksponeringer samt nuværende og kommende aktiviteter, hvorvidt kapitalen er tilstrækkelig.

Vurderingen foretages på følgende hovedkategorier:

- Kreditrisiko
- Indtjening og vækst
- Markedsrisiko
- Operationel risiko
- Likviditetsrisiko
- Gearingsrisiko

Kreditrisiko

Kreditrisiko er det væsentligste element i solvensbehovet. Forhøjet risiko vurderes på følgende områder:

- Kreditrisiko på store eksponeringer (over 1 % af kapitalgrundlaget)
- Kreditrisiko for den øvrige kreditportefølje (under 1 % af kapitalgrundlaget)
- Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer
- Koncentrationsrisiko på brancher

Der foretages en individuel vurdering af solvensbehovet på eksponeringer, som udgør mindst 1 % af kapitalgrundlaget.

Vurderingen af solvensbehovet på eksponeringer under 1 % af kapitalgrundlaget sker på følgende hovedgrupper:

- Private kunder
- Landbrugskunder
- Øvrige erhvervs-kunder

Bankens kredit Scoringsmodeller anvendes ved opgørelse af solvensbehovet.

Kredit Scoringsmodellerne opdeler eksponeringerne i følgende fire bonitetstrin: A – B – C – D, hvor A er utvivlsomt gode kunder, og D er kunder med OIV.

Solvensbehovet opgøres herefter som et vægtet resultat af sandsynligheden for misligholdelse og det sandsynlige tabsscenario.

Ved vurderingen af koncentrationsrisikoen på individuelle eksponeringer forholder banken sig til effekten ved, at et lille antal eksponeringer udgør en forholdsvis stor andel af den samlede eksponeringsmasse.

Ved vurderingen af koncentrationsrisikoen på brancher anvendes HHI-indeks til beregning af solvensbehovet.

Indtjening og vækst

Indtjeningen er første buffer til at dække tab på udlån og garantier. Ved opgørelsen af solvensbehovet vurderes det, om bankens indtjening er tilstrækkelig, og om der bør afsættes yderligere kapital til at imødegå denne risiko.

Banken forholder sig endvidere til væksten i risikoeksponeringerne og afsætter et tillæg i solvensbehovet med udgangspunkt i en samlet år-til-år udlånsvækst på 10 % og derover.

Markedsrisiko

Solvensbehov vedrørende markedsrisici vurderes i forhold til den maksimale udnyttelse af rammer og beføjelser, som bestyrelsen har videredelegeret til direktionen.

Operationel risiko

Operationel risiko er defineret som risikoen for direkte eller indirekte tab forårsaget af utilstrækkelige eller fejlslagne interne processer og systemer, menneskelige fejl eller som følge af eksterne begivenheder.

Solvensbehovet for operationel risiko beregnes ved brug af basisindikator metoden.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for, at banken ikke har likviditet til at opfylde sine betalingsbetingelser til tiden.

Danske Andelskassers Bank A/S tager udgangspunkt i sine egne stress-test for likviditeten på et års sigt.

Hvis stress-testen kan dokumentere, at der kan undværes likviditet fra professionelle aktører, og at der kan benyttes andre og billigere fundingmuligheder, f.eks. via træk på faciliteter i Nationalbanken, vil der ikke blive beregnet et tillæg.

Gearingsrisiko

Gearing og gearingsgraden beregnes som et kapitalmål til kernekapitalen sat i forhold til den samlede uvægtede eksponeringsværdi, som følger af CRR.

Banken har i politikken for øvrige risikoområder fastlagt, at gearingsgraden skal udgøre mindst 3 %. Det er således bankens vurdering, at overdreven gearing først vil indtræffe ved en gearingsgrad på under 3 %.

Opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet er pr. 31.3.2015 opgjort således:

1.000 DKK	Søjle I	Søjle II	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	1 % af risikoeksponeringen
Kreditrisiko søjle I	477.090			6,2%
Kreditrisiko søjle II		338.492		4,4%
I alt			815.582	10,5%
Markedsrisiko søjle I	38.457			0,5%
Markedsrisiko søjle II		8.029		0,1%
I alt			46.486	0,6%
Operationel risiko søjle I	103.409			1,3%
Operationel risiko søjle II		0		0,0%
I alt			103.409	1,3%
Øvrige risici søjle I	4			0,0%
Øvrige risici søjle II		0		0,0%
I alt			4	0,0%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag/solvensbehov	618.961	346.521	965.482	12,5%
Samlede risikoeksponeringer			7.737.008	

Kapitalmæssig overdækning i forhold til lovkravet ultimo marts 2015

Bankens kapitalmæssige overdækning i forhold til lovkravet fremgår af nedenstående tabel.

	Mio. kr.	Procent
Kapitalgrundlag	1.184.354	15,3%
Tilstrækkelig kapitalgrundlag	965.482	12,5%
Overdækning	218.872	2,8%

Afslutning

Supplerende oplysninger om bankens risikostyring findes i den fulde risikoreport for 2014 samt i årsrapporten for 2014. Begge er tilgængelige på bankens hjemmeside.