

Risikorapport vedr. opgørelse af tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov pr. 31.03.2011

Risikorapport vedr. opgørelse af tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov pr. 31.03.2011

Risikoreport vedr. opgørelse af tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov pr. 31.03.2011

Indholdsfortegnelse

Indledning.....	3
Beskrivelse af intern proces og metode.....	4
Tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov.....	5
Solvensmæssig overdækning.....	5
Solvensmål.....	5

Risikorapport vedr. opgørelse af tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov pr. 31.03.2011

Indledning

I henhold til bestemmelserne i kapitaldækningsbekendtgørelsen skal bestyrelse og direktion sikre, at banken har en tilstrækkelig basiskapital. Bestyrelse og direktion skal endvidere opgøre bankens individuelle solvensbehov.

Bestyrelse og direktion har senest, i forbindelse med behandlingen af kvartalsrapporten pr. 31.03.2011, drøftet niveauet for den tilstrækkelige basiskapital samt det individuelle solvensbehov.

Nærværende risikorapport, der offentliggøres på www.nordjyskebank.dk er udarbejdet i henhold til bestemmelserne i kapitaldækningsbekendtgørelsen.

Oplysningerne i denne risikorapport er ikke revideret.

Risikoreport vedr. opgørelse af tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov pr. 31.03.2011

Beskrivelse af intern proces og metode

Fastlæggelsen af den tilstrækkelige basiskapital og solvensbehovet er baseret på en model, der er todelt.

I første del foretages der en stresstest af bankens forventede resultat for den kommende periode med følgende faktorer:

1. Indtægtsrisici
 - 1.1. Netto renteindtægter reduceres med 12 pct.
 - 1.2. Gebyr og provisionsindtægter reduceres med 17 pct.
2. Koncernrisici
 - 2.1. Bankens kapitalindsud i ejendomsselskabet Sæbygård Skov A/S, som banken ejer fuldt ud, stresses med et værditab i selskabets væsentligste aktiv, Sæbygård Skov, på 25 pct.
3. Kreditrisici
 - 3.1. Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier sættes til 4,27 % af eksponeringen primo året til dækning af den generelle kreditrisiko.
 - 3.2. Nedskrivning på 8 pct. af den positive markedsværdi på derivatforretninger med kunder, til dækning af modpartsrisikoen
4. Markedsrisici
 - 4.1 Renterisici fastsættes svarende til en rentestigning på 1,35 %-point på poster inden for handelsbeholdningen og en rentestigning på 2 %-point på poster uden for handelsbeholdningen. Endvidere er der indregnet en risiko, som følge af en forskydning på +/- 0,7 %-point i rentestrukturen.
 - 4.2. Valutarisici fastsættes til 2,25 % af eksponeringer i Euro og 12 % af eksponeringer i andre valutaer
 - 4.3. Aktierisici fastsættes til 15 % af beholdningen af sektoraktier og 30 % af øvrige aktier
 - 4.4. Ejendomsrisici fastsættes svarende til et prisfald på 18%

I den anden del af modellen foretages der reservationer til imødegåelse af følgende risici:

5. Vækst
 - 5.1. Banken forventer kun en beskeden vækst i forretningsomfanget med kunder i det kommende år. Derfor er der ikke foretaget reservationer til vækst.
6. Kreditrisici
 - 6.1. Summen af store engagementer ultimo marts 2011 androg 23,9 % af basiskapitalen. På den baggrund anses der ikke at være et behov for at afsætte yderligere kapital til dækning af risici på store engagementer.
 - 6.2. Til dækning af risikoen på engagementer med kunder med finansielle problemer foretages der en reservation opgjort efter et forsigtighedsprincip, jf. Finanstilsynets vejledning.
 - 6.3. Der afsættes ikke yderligere reservationer til dækning af den geografiske koncentration, idet det antages at denne risiko er dækket via reservationen til den generelle risiko under stresstesten, jf. pkt. 3.1.
 - 6.4. Til dækning af en erhvervsmæssig koncentration i landbrugssektoren, foretages der en reservation på de svage engagementer i denne gruppe, opgjort efter et forsigtighedsprincip.

Risikorapport vedr. opgørelse af tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov pr. 31.03.2011
7. Markedsrisici

7.1. Bankens markedsrisici er forholdsvis små - og ikke præget af koncentration på enkelte værdipapirer m.v. Der foretages derfor ikke nogen yderligere reservation til dækning af markedsrisici

8. Operationelle risici

8.1. Til dækning af de operationelle risici foretages en reservation svarende til bestemmelserne i kapitaldækningsbekendtgørelsen.

9. Kapitalfremskaffelse

9.1. Bankens kapitalgrundlag er så solidt, at det er tilstrækkeligt til at dække bankens kapitalbehov det kommende år. Der foretages derfor ikke nogen reservation til dækning af risiciene ved kapitalfremskaffelse.

10. Likviditetsrisici

10.1. Bankens likviditetsmæssige råderum androg pr. 31.03.2011 ca. 2,4 mia. kr. Der er derfor ikke foretaget nogen reservation til dækning af risiciene ved likviditetsfremskaffelse.

11. Andre risici

11.1. Det er bankens vurdering, at der ikke er behov for at foretage yderligere reservationen til dækning af andre risici.

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter bankens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici som ledelsen finder, relevant at medtage i vurderingen af solvensbehovet.

Tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov

Med udgangspunkt i ovenstående faktorer er det estimerede solvensbehov opgjort til 10,0 pct. - svarende til en tilstrækkelig basiskapital på 625 mio. kr.

Solvensbehovsopgørelsen kan specificeres således på risikoområder:

	Pct.	Tilstrækkelig basiskapital
Kreditrisici.....	9,2	576 mio. kr.
Markedsrisici.....	1,4	84 mio. kr.
Operationelle risici.....	1,1	71 mio. kr.
Øvrige forhold.....	-1,7	- 106 mio. kr.
I alt.....	10,0	625 mio. kr.

Solvensmæssig overdækning

Bankens basiskapital efter fradrag andrager i alt 1.124 mio. kr. I forhold til en tilstrækkelig basiskapital på 625 mio. kr. er der en overdækning på 499 mio. kr.

Bankens solvensprocent er opgjort til 17,9. I forhold til et solvensbehov på 10,0 pct. er der en overdækning på 7,9 %-point.

Solvensmål

Bankens bestyrelse har fastlagt et solvensmål på min. 14 pct.