

Risikorapport vedr. opgørelse af tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov pr. 30.06.2012

Indholdsfortegnelse

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

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. 30.06.2012, 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.

Beskrivelse af intern proces og metode

Fastlæggelsen af den tilstrækkelige basiskapital og solvensbehovet er baseret på Finanstilsynets vejledning.

I modellen foretages der en stresstest af bankens forventede resultat samt risici 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. Vækst
 - 2.1. Med baggrund i bankens forventninger til udviklingen i det gennemsnitlige forretningsomfang i det kommende år afsættes der ikke kapital til dækning af vækst.
3. Kreditrisici
 - 3.1. Nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier sættes til 4,27 % af eksponeringen pr. 30.06.2012 til dækning af den generelle kreditrisiko.
 - 3.2. Uudnyttet maksima, der kan opsiges uden varsel medtages i beregningsgrundlaget med 10 pct. af den uudnyttede del.
 - 3.3. Nedskrivning på 8 pct. af den positive markedsværdi på derivatforretninger med kunder, til dækning af modpartsrisikoen
 - 3.4. Til dækning af risikoen på engagementer med kunder med finansielle problemer foretages der en reservation opgjort efter Finanstilsynets vejledning.
 - 3.5. Til dækning af risikoen på store engagementer afsættes kapitalbehov i forhold til de 20 største engagements andel af den samlede engagementsmasse, jf. Finanstilsynets vejledning.
 - 3.6. 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, jf. pkt. 3.1.
 - 3.7. Til dækning af erhvervsmæssige koncentrationer afsættes kapitalbehov i henhold til Finanstilsynets vejledning.
 - 3.8. På grundlag af en følsomhedsanalyse af bankens sikkerheder i landbrugs- og fiskeriaktiver er der afsat kapital til dækning af koncentrationsrisici vedr. sikkerheder.
 - 3.9. Summen af kreditrisici er korrigeret for de faktiske nedskrivninger og hensættelser.
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 Aktierisici fastsættes til 15 % af beholdningen af sektoraktier og 30 % af øvrige aktier
 - 4.3 Valutarisici fastsættes til 2,25 % af eksponeringer i Euro og 12 % af eksponeringer i andre valutaer
 - 4.4 Ejendomsrisici fastsættes svarende til et prisfald på 18%
5. Likviditetsrisici
 - 5.1. Bankens likviditetsmæssige råderum androg pr. 30.06.2012 mere end 2,35 mia. kr. Der er derfor ikke foretaget nogen reservation til dækning af risiciene ved likviditetsfremskaffelse.
6. Operationelle risici
 - 6.1. Til dækning af de operationelle risici foretages en reservation svarende til bestemmelserne i kapitaldækningsbekendtgørelsen.
7. Øvrige risici
 - 7.1. Det er bankens vurdering, at der ikke er behov for at foretage yderligere reservationen til dækning af andre risici.

Tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov

Med udgangspunkt i ovenstående faktorer er det estimerede solvensbehov opgjort til 11,0 pct. - svarende til en tilstrækkelig basiskapital på 711 mio. kr.

Solvensbehovsopgørelsen kan specificeres således på risikoområder:

	Pct.	Tilstrækkelig basiskapital
Kreditrisici.....	10,6	683 mio. kr.
Markedsrisici.....	1,3	82 mio. kr.
Operationelle risici.....	1,1	73 mio. kr.
Øvrige forhold.....	-2,0	- 127 mio. kr.
I alt.....	11,0	711 mio. kr.

Solvensmæssig overdækning

Bankens basiskapital efter fradrag andrager i alt 1.216 mio. kr. I forhold til en tilstrækkelig basiskapital på 711 mio. kr. er der en overdækning på 505 mio. kr.

Bankens solvensprocent er opgjort til 18,9. I forhold til et solvensbehov på 11,0 pct. er der en overdækning på 7,9 %-point.

Solvensmål

Bankens bestyrelse har fastlagt et solvensmål på min. 16 pct.