

Risikoplysninger for Ringkjøbing Landbobank A/S

Redegørelse vedrørende tilstrækkelig basiskapital og individuelt solvensbehov

(pr. 29. januar 2014)

Vi gør venligst opmærksom på, at redegørelsen er bygget således op, at den følger de respektive punkter i bilag 20 til bekendtgørelse om kapitaldækning.

Indholdsfortegnelse	Side
1. Solvenskrav og den tilstrækkelige basiskapital, punkt 4	2
2. ICAAP og 8+ metoden, punkt 5	4
3. Den tilstrækkelige basiskapital fordelt på risikokategorier og lovbestemte krav, / Kommentering af solvensbehovet / Lovbestemte krav / Solvensprocent og Basiskapital, punkt 6-9....	6

Det bemærkes, at banken har udarbejdet to redegørelser vedrørende risikoplysninger; én vedrørende de øvrige risikoplysninger og én vedrørende den tilstrækkelige basiskapital og det individuelle solvensbehov (nærværende redegørelse)

1. Solvenskrav og den tilstrækkelige basiskapital, punkt 4

Vedrørende punkt 4, litra a

Ved løbende rapportering til bankens direktion og bestyrelse sikres det, at godkendte politikker og lines m.m. overholdes. Rapporteringen til bankens bestyrelse omfatter kvartalsvis rapportering om opfyldelse af lovmæssige og interne opstillede kapital og placeringsbestemmelser. Med udgangspunkt i bankens ICAAP, jf. punkt 5, herunder vurderingen af bankens risikoprofil, udfærdiges der et oplæg til fastsættelse af bankens solvensbehov, som drøftes i bankens bestyrelse kvartårligt.

Vedrørende punkt 4, litra b

Skemaet nedenfor viser bankens risikovægtede aktiver og kapitalkrav for hver enkel eksponeringskategori.

Risikovægtede eksponeringer

1.000 kr.	Risikovægtede eksponeringer	Kapitalkravet (8 % af eksponeringen)
Centralregeringer eller centralbanker	0	0
Regionale eller lokale myndigheder	0	0
Offentlige enheder	0	0
Multilaterale udviklingsbanker	0	0
Internationale organisationer	0	0
Institutter	212.305	16.984
Erhvervsvirksomheder mv.	8.090.581	647.246
Detailkunder	3.121.660	249.733
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	624.421	49.954
Eksponeringer, hvorpå der er restancer eller overtræk	154.525	12.362
Dækkede obligationer	0	0
Kortfristede institut- og erhvervseksponeringer m.v.	0	0
Kollektive investeringsordninger	0	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	144.786	11.583
Centralregeringer eller centralbanker	0	0

Vedrørende punkt 4, litra c

Ringkjøbing Landbobank anvender ikke interne modeller til opgørelse af kreditrisikoen, hvorfor dette punkt ikke er relevant for banken.

Vedrørende punkt 4, litra d

Skemaet nedenfor viser bankens solvenskrav til markedsrisici.

Risikovægtede poster med markedsrisiko

1.000 kr.	Risikovægtede poster	Kapitalkravet (8 % af eksponeringen)
Vægtede poster med markedsrisiko	1.110.690	88.855
Gældsinstrumenter	1.085.210	86.817
Aktier	8.003	640
Kollektive investeringsordninger	17.477	1.398
Valutakursrisiko	0	0
Råvarerisiko	0	0
Interne modeller	0	0

Vedrørende punkt 4, litra e

Bankens anvender basisindikatormetoden til at opgøre solvenskravet til den operationelle risiko. Solvenskravet til den operationelle risiko er pr. 31. december 2013 beregnet til tkr. 121.825 (8% af tkr.1.522.813).

2. ICAAP og 8+ metoden, punkt 5

Bankens interne proces for vurdering og opgørelse af solvensbehovet (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) er udgangspunktet for fastsættelsen af bankens tilstrækkelige basis-kapital og solvensbehov.

I ICAAP'en identificeres de risici, som Ringkjøbing Landbobank 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.

Solvensbehovet er Ringkjøbing Landbobanks egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som banken påtager sig. Bankens bestyrelse har kvartalsvist drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, som tager afsæt i en gennemgang af bankens risikoprofil samt vækstforventninger. Dette gælder også selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens solvensbehov, som skal være tilstrækkeligt til at dække bankens risici, jf. FiL § 124, stk. 1 og 4.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

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.

Vedrørende punkt 5, litra b

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som Ringkjøbing Landbobank baserer sin opgørelse på, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af de risikovægtede poster (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

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 i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Selvom Finanstilsynet opstiller benchmarks på de fleste områder, vurderer Ringkjøbing Landbobank på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger.

Ringkjøbing Landbobank følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)		8
+ 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) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Ringkjøbing Landbobanks 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, at Ringkjøbing Landbobank har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt basiskapitalen er tilstrækkelig til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Ringkjøbing Landbobank en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet.

3. Den tilstrækkelige basiskapital fordelt på risikokategorier og lovbestemte krav, / Kommentering af solvensbehovet/ Lovbestemte krav / Solvensprocent og Basiskapital, punkt 6 - 9

Solvensbehov opdelt på risikoområder:

Risikoområde	Tilstrækkelige basiskapital (Mio. kr.)	Solvensbehov (%)
Kreditrisici	75	0,5%
Markedsrisici	0	0,0%
Operationelle risici	0	0,0%
Øvrige risici	59	0,4%
Tillæg som følge af lovbestemte krav	1.190	8,0%
I alt	1.324	8,9%

Ringkjøbing Landbobanks kapitalforhold / solvensmæssige overdækning(mio. kr.):

Basiskapital efter fradrag	2.979
Tilstrækkelig basiskapital	1.324
Solvensmæssig overdækning	1.655
Solvensprocent	20,0%
Solvensbehov	8,9%
Solvensmæssig overdækning i procentpoint	11,1%

Kreditrisici: Risiko for tab som følge af, at debitorer eller modparter misholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket i søjle I, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle engagementer og brancher.

Markedsrisici: Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Der tages ikke udgangspunkt i bankens aktuelle risici, men derimod i de maksimale risici, som banken kan påtage sig inden for de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser til at tage markedsrisici i henhold til lov om finansiell virksomhed § 70.

Operationelle risici: Risiko for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dækket i søjle I.

Øvrige forhold: Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening, eventuel kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen samt eventuel kapital til dækning af dyrere likviditet fra professionelle investorer.

Lovbestemte krav: Dækker over 8 procentkravet i søjle I, jf. § 124, stk. 2, nr.1 i lov om finansiell virksomhed, samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om Finansiell virksomhed giver et direkte tillæg i solvensbehovet. På nuværende tidspunkt har Ringkjøbing Landbobank udelukkende afsat kapital til opfyldelse af 8 procent-kravet, idet de øvrige krav ikke vurderes at udløse tillæg til banken på nuværende tidspunkt.