

# LOLLANDS BANK

Risikooplysninger 30/9 2020



# Risikooplysninger for Lollands Bank vedrørende tilstrækkeligt kapitalkrav og individuelt solvensbehov pr 30/9 2020

## Den interne proces

Bankens bestyrelse har kvartalsmæssige drøftelser omkring fastsættelsen af det individuelle solvensbehov. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder forslag til valg af stressvariable, stressniveauer, eventuelle risikoområder samt vækstforventninger. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens individuelle 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 stressniveauer der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet (ICAAP).

Det opgjorte solvensbehov er ikke revideret af bankens revision.

## Beskrivelse af metode (8+ model)

Banken tager udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning samt Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger.

Opgørelsen bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af den samlede risikoeksponering.

Ved anvendelse af 8+ modellen, skal banken mindst have et kapitalgrundlag svarende til 8 % af den samlede risikoeksponering. Modellen antager, at minimumskapitalkravet på 8 % som udgangspunkt dækker bankens almindelige risici vedrørende kreditrisiko, markedsrisiko og operationel risiko. Imidlertid kan en bank have forhøjet risiko på et eller flere områder. Typisk vil der blive identificeret højere risiko på kreditområdet. I så fald kan minimumskapitalkravet ikke dække risikoen, hvorfor der er behov for at beregne et tillæg til de 8 %

Finanstilsynets vejledning opstiller en række benchmarks indenfor de enkelte risikoområder for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at 8 % kravet ifølge søjle I ikke er tilstrækkeligt, og der dermed skal afsættes tillæg til solvensbehovet.

8+ modellen identificerer de risici, som banken 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.

De normale risici antages at være dækket af søjle I-kravet, hvorefter der i banken skal tages stilling til, hvorvidt banken har risici derudover, der nødvendiggør et tillæg i solvensbehovet (søjle II-kravet). Derved vil overnormale risici samt andre risici, der ikke er omfattet af søjle I udløse tillæg til de 8 %

Solvensbehovsmodellens beregning af et evt. tillæg til solvensbehovet

<p><b>Søjle I – krav</b> Der beregnes et grundbeløb i solvensbehovet ved at gange de opgjorte risikovægtede eksponeringer med 8 %</p>
<p><b>Indtjening</b> Der beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt bankens basisindtjening divideret med bankens samlede udlån og garantier før nedskrivninger/hensættelser giver under 1. Basisindtjeningen beregnes som: (Resultat før skat, nedskrivninger/hensættelser, kursreguleringer og resultat af kapitalinteresser)</p>
<p><b>Udlånvækst</b> Der beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt bankens forventede udlånvækst år-til-år overstiger 10 %, eller såfremt bestyrelsen i øvrigt finder anledning hertil</p>
<p><b>Kreditrisici</b> Der beregnes et tillæg til solvensbehovet på nedenstående overordnede områder under kreditrisikoopgørelsen:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Kreditrisiko på store kunder med finansielle problemer (1+2C) Her beregnes et tillæg på de engagementer, der overskrider 2 % af bankens kapitalgrundlag og som samtidig har finansielle problemer</li><li>2. Øvrige kreditrisici Banken laver analyser til vurdering af behovet for tillæg til solvensbehovet på øvrige kunder med finansielle problemer. Altså kunder under 2 % af kapitalgrundlaget.</li><li>3. Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer Der beregnes tillæg til solvensbehovet såfremt bankens 20 største engagementer overstiger 4 % af bankens samlede engagementsmasse.</li><li>4. Koncentrationsrisiko på brancher Der beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt koncentrationen på brancher er ujævn indenfor erhverv og en branche opgøres til over 20 % af bankens samlede udlån og garantier før nedskrivninger/hensættelser.</li></ol>
<p><b>Markedsrisici</b> Der beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt bestyrelsens beføjelser til direktionen på en række områder overstiger grænseværdierne på de enkelte områder</p> <p>Renterisici: Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet på den generelle renterisiko indenfor handelsbeholdningen såfremt renterisikoen overstiger 4 % af kernekapitalen. Beregning af generel renterisiko uden for handelsbeholdningen tager udgangspunkt i 13 varighedsbånd I Finanstilsynets vejledning anføres, at der kan anvendes et gulv på -1 % stigende lineært med 0,05 % pr. år således at gulvet er 0 % for løbetider på 20 år eller derover. Der er ikke bundfradrag uden for handelsbeholdningen. Dertil skal der afsættes til Kreditspændrisiko. Kreditspændrisikoen er risikoen for, at kreditspændet (merrenten) på f.eks. realkreditobligationer ændres i forhold til statsobligationer. Supplerende til opgørelsen af renterisikoen uden for handelsbeholdningen skal banken forholde sig til, hvordan ændringer i renteniveauet kan påvirke bankens løbende indtjening - herunder hvor følsom indtjeningen er over for ændringer i renteniveauet (EVE).</p> <p>Aktierisici: Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet efter en konkret risikovurdering af bankens beholdning af aktier. Bankens aktierisikoeksponering og -koncentrationer i handelsbeholdningen stresses ift. Bankens kernekapital.</p>

<p>Valutarisici:</p> <p>Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt direktionen har beføjelse til påtage sig store valutarisici. Grænsen herfor beregnes om valutakursindikator 1 og 2</p>
<p><b>Likviditetsrisiko</b> Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet som følge af likviditetsrisikoen hvis der må forventes en merrente for at bevare indlånene, herunder både almindelige kundeindlån og likviditet fra professionelle aktører.</p> <p>Såfremt banken har indlånsoverskud uden at medregne indlån fra professionelle aktører, da kan banken undlade at tage et tillæg på dette område.</p>
<p><b>Operationelle risici</b> Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet vedrørende bankens operationelle risici. Tillægget tager udgangspunkt i et spørgeskema som Finanstilsynet har opstillet og som skal besvares med et ja eller nej. Derudover vurderes der specifikt om der er et behov for et tillæg</p>
<p><b>Gearingsrisiko</b> Bankens ledelse skal tage højde for overdreven gearingsrisiko og sikre identifikation, styring og overvågning af gearingsrisici. Til brug herfor skal banken beregne gearingsgraden, som er kernekapitalen divideret med summen af bankens eksponeringer (uvægtet)</p> <p>Risikoen for overdreven gearing i Lollands Bank er en gearingsgrad på 7 %</p> <p>Ved en gearingsgrad over 7 % undgår banken at skulle afsætte kapital i opgørelsen af solvensbehovet</p>
<p><b>Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter</b> Banken skal vurdere om kommende indfrielse af kapitalinstrumenter giver anledning til at reservere yderligere solvensbehov hertil.</p>
<p><b>Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav</b> Der skal laves et tillæg til solvensbehovet såfremt nedenstående forhold er aktuelle for banken:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 8 % af vægtede aktier (med under søjle 1 kravet)</li> <li>2. Et af Finanstilsynet fastsat individuelt solvensbehov</li> <li>3. Et kapitalkrav fastsat af Finanstilsynet som følge af påbudte foranstaltninger</li> <li>4. Minimumskapitalkravet</li> <li>5. Tillæg hvis et engagement overstiger 25 % af basiskapitalen</li> <li>6. Tillæg hvis banken overskrider en eller flere af de 5 grænseværdier i Tilsynsdiamanten</li> </ol>

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) Store kunder (>2 % af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer
4b) Øvrige kreditrisici
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer (20 største)
4d) Koncentrationsrisiko på brancher
+ 5) Markedsrisici, heraf
5a) Renterisici, Kreditspændrisici og EVE
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 = Samlet 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)
De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Lollands Banks 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 Lollands Bank koncernen har påtaget sig

#### Det individuelle solvensbehov

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelle solvensbehov opgjort pr. 30. sep. 2020 er fordelt på nedenstående risikoområder. Risikovægtede eksponeringer (1.000 kr.) = 2.558.739

	1.000 kr.	%
Kreditrisici	25.282	0,99
Markedsrisici	20.289	0,79
Operationelle risici	14.073	0,55
Øvrige risici	0	0,00
Tillæg som skyldes lovbestemte krav	221.843	8,67
<b>I alt Solvensbehov</b>	<b>281.487</b>	<b>11,00</b>

#### Samlet kapitalforhold

	1.000 kr.	%
Kapitalgrundlag	508.386	19,87
Solvensbehov	281.487	11,00
Kapitalbevaringsbuffer	63.968	2,50
Konjunkturbevaringsbuffer (kontracyklisk)	0	0,00
NEP-tillæg	38.637	1,51
<b>Overdækning</b>	<b>124.294</b>	<b>4,86</b>