

**Solvensbehovsrapport 30.06 2013**  
**for**  
**Sparekassen Bredebro**  
**reg.nr. 9827/cvr. nr. 67020618**

## Oplysninger om Sparekassen Bredebro

Sparekassen Bredebro  
Storegade 25  
6261 Bredebro

CVR.nr. 67 02 06 18  
Hjemstedskommune: Tønder

Telefon: 7471 1541  
Telefax: 7471 0391  
Internet: [www.sparbredebro.dk](http://www.sparbredebro.dk)

E-mail: [spkmail@sparbredebro.dk](mailto:spkmail@sparbredebro.dk)

Direktion:  
John Kristensen

Bestyrelsen:  
Søren Degn Clausen - formand  
Gert Christiansen - næstformand  
Søren Clausen  
Elsebeth B. Bay  
Flemming Gjelstrup  
Aksel Lund  
Lone L. Thøtesen - valgt af medarbejderne  
Henrik S. Dahlmann - valgt af medarbejderne  
Niels C. Høyer - formand revisionsudvalg

Revision:  
PricewaterhouseCoopers (PWC)  
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Sønderborg

Tilknyttede virksomheder:  
Bredebro Ejendomsselskab A/S  
Storegade 25, 6261 Bredebro  
Bredebro Emlak, Tyrkiet

## **Opgørelse af solvensbehov for Sparekassen Bredebro pr. 30.06 2013**

### **Indledning**

Den interne proces for vurdering og opgørelse af solvensbehovet ( ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Proces) er udgangspunktet for fastsættelse af Sparekassens tilstrækkelige basiskapital og solvensbehov.

I opgørelsen af solvensbehovet identificeres de risici, som Sparekassen er eksponeret overfor med henblik at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan risiciene kan reduceres ved forretningsgange, beredskabsplaner og andre foranstaltninger. Endelig vurderes det om der er risici, som kan afdækkes med kapital.

### **Kort beskrivelse af solvensbehovsmodel**

Solvensbehovet er Sparekassens egen vurdering af kapitalbehovet som følge af de risici, som koncernen påtager sig. Sparekassens bestyrelse har halv årlige drøftelser omkring fastsættelsen af den tilstrækkelige basiskapital og solvensbehovet. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra direktionen.

Indstillingen indeholder forslag til størrelsen af solvensbehovet, herunder forslag til valg af stressniveauer samt vækstforventninger. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af koncernens solvensbehov, som skal være tilstrækkeligt til at dække koncernens risici, jf. lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 1 og 4.

En gang om året drøfter bestyrelsen de metoder, som anvendes ved opgørelsen af den tilstrækkelige basiskapital, herunder hvilke risikoområder og benchmarks, der skal tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Solvensbehovet opgøres efter 8+modellen, der omfatter de risikotyper, som vurderes at skulle afdækkes med kapital: Kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i koncernens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

### **Metode til opgørelse af den tilstrækkelige basiskapital**

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 Sparekassen anvender, bygger på 8+metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimums-kravet på 8 % af

de risikovægtede poster (søjle I) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

I Finanstilsynets vejledning opstilles benchmarks for, hvornår Finanstilsynet 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 Sparekassen på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til Sparekassens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger.

Sparekassen følger nedenstående skabelon ved opgørelsen 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 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 Sparekassens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at Sparekassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici som ledelsen finder, at Sparekassen har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelsen og direktionen vurdere, om basiskapitalen er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Vurderingen er en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet i Sparekassen.

### Sparekassens solvensbehov opdelt på risikoområder

Risikoområder	Sparekassen		Koncern	
	Tilstrækkelig basiskapital t.kr.	Solvensbehovet i pct.	Tilstrækkelig basiskapital t.kr	Solvensbehovet i pct.
Søjle I kravet	81.708	8,00	79.056	8,00
Kreditrisici	32.321	3,16	35.057	3,55
Markedsrisici	0	0,00	0	0,00
Operationelle risici	0	0,00	0	0,00
Øvrige forhold	0	0,00	0	0,00
Interne opgjort Solvensbehov	114.029	11,16	114.113	11,55
Tillæg som følge af lovbestemt krav	0	0,00	0	0,00
I alt	114.029	11,16	114.113	11,55

### Sparekassens overdækning/ kapitalforhold

	Sparekassen	Koncern
Basiskapital efter fradrag	208.806 t.kr.	174.020 t.kr
Tilstrækkelig basiskapital	114.029 t.kr	114.113 t.kr
Solvensprocent	20,44 %	17,61 %
Solvensbehov	11,16 %	11,55 %
Solvensoverdækning	9,28 %	6,06 %

## **Solvensbehov og solvensoverdækning**

Sparekassen har opgjort solvensoverdækningen til 9,28 (koncern 6,06 ) pct. point ud fra et solvensbehov på 11,16 pct. (koncern 11,55 pct.) og en faktisk solvensprocent på 20,44 pct. (koncern 17,61 pct.). Solvensoverdækningen anses for at være meget tilfredsstillende.

Solvensoverdækningen vil kunne sikre Sparekassens fortsatte drift og medvirke til Sparekassens fortsatte udvikling.

## **Kreditrisici**

Kreditrisikoen er Sparekassens største risikoområde og er risikoen for tab som følge af at debitorer eller modparter misholder indgåede betalingsforpligtelser, udover hvad der er dækket af sølje I. Kreditrisici omfatter store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle engagementer og brancher. Sparekassens tillæg til solvensbehovet omfatter hovedsagelig store kunder med finansielle problemer og koncentrationsrisiko på brancher.

## **Markedsrisici:**

Ved markedsrisiko forstås risikoen for tab som følge af ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i sølje I. Udgangspunktet er ikke de aktuelle risici, men derimod de maksimale risici, som Sparekassen må påtage sig, i henhold til de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser. (Lov om finansiel virksomhed § 70). Sparekassen vurderer at der ikke er nogen risici, udover hvad der er dækket af sølje I.

## **Operationelle risici:**

Ved operationel risiko forstås risikoen for økonomisk tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici, udover hvad der er dækket i sølje I. Sparekassen vurderer at der ikke er nogen risici, udover hvad der er dækket i sølje I.

## **Øvrige forhold:**

Øvrige forhold dækker over eventuel kapital til risikodækning som følge af svar indtjening, eventuel kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen, samt kapital til dækning

af dyrere likviditet fra professionelle investorer. Sparekassen vurderer at der ikke er nogen risici, udover hvad der er dækket i søjle I.

**Lovbestemte krav:**

Omfatter 8 % kravet i søjle 1, jvf. § 124, stk. 2, nr. 1 i Lov om Finansiell virksomhed, samt eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav.

Finanstilsynet har ikke over for Sparekassen Bredebro fastsat et individuel solvenskrav.