

TILLÆG TIL RISIKORAPPORT 2023

Pr. 31. marts 2024

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og
individuel solvensbehov

Vedtaget på bestyrelsesmødet den 23. maj 2024

Indledning

Dette tillæg til risikorapporten er udarbejdet i henhold til bestemmelserne i bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.

Tillægget til risikorapporten udarbejdes kvartalsvist i forbindelse med Fynske Banks periodemeddelelse/halvårsrapport og offentliggøres på bankens hjemmeside. Nærværende tillæg supplerer den fulde risikorapport for 2023, som er offentliggjort i forbindelse med offentliggørelsen af bankens årsrapport. Det vurderes, at de offentliggjorte oplysninger samt offentliggørelsesfrekvensen er hensigtsmæssig, set i forhold til risikoeksponeringen. Der er ikke foretaget revision af oplysningerne.

Metode

Opgørelsen af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for Fynske Bank er foretaget efter kreditreservationsmetoden (8+ metoden), som beskrevet i Finanstilsynets ”Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter”. Metoden tager udgangspunkt i kapitalgrundlagskravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede eksponeringer.

I Finanstilsynets vejledning er der opstillet benchmark for en række stresstest m.v. De pågældende benchmark angiver inden for hvilke grænser, Finanstilsynet vurderer instituttets risici som værende dækket af 8 pct. af den samlede risikoeksponering. Såfremt de pågældende grænser overskrides, skal der foretages et tillæg til det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehovet. Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes tillæg i solvensbehovet udover søjle I, foretager ledelsens desuden sin egen vurdering af Fynske Banks risici. Der foretages en vurdering af bankens risikoprofil indenfor følgende risikoområder: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav.

Fynske Bank følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

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 <ul style="list-style-type: none">- 4a) Kreditrisici på store kunder (>2 pct. af kapitalgrundlaget) med finansielle problemer- 4b) Øvrige kreditrisici- 4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer- 4d) Koncentrationsrisiko på brancher
+ 5) Markedsrisici, heraf <ul style="list-style-type: none">- 5a) Renterisici (generel renterisiko og kreditspændrisiko)- 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) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav
Total = kapitalbehov/solvensbehov Heraf til kreditrisici (4) Heraf til markedsrisici (5) Heraf til operationelle risici (7) Heraf til øvrige risici (2+3+6+8) Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+9)

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, at banken har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i banken en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet.

Det individuelle solvensbehov

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelle solvensbehov pr. 31. marts 2024 er opgjort og fordelt således:

1.000 kr.	Søjle I	Søjle II /tillæg	I alt	I pct. af risiko- eksponerede poster
Kreditrisiko	268.397	14.429	282.826	6,2
Markedsrisici	43.982	48.907	92.888	2,0
Operationelle risici	51.407	0	51.407	1,1
Øvrige risici	0	9.958	9.958	0,2
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov	363.786	73.294	437.080	9,6

Kreditrisici

Kreditrisiko er risikoen for tab på udlån og kreditter ved at tilgodehavender ikke kan inddrives grundet debtors manglende betalingsevne eller betalingsvilje. Kreditrisici er knyttet til bankens kerneforretningsområde og er langt den betydeligste risiko ved bankens virksomhed.

Risici på store kunder med finansielle problemer

For større kunder med finansielle problemer sker der en vurdering af det forsigtigt skønnede tab på den enkelte eksponering. Kunder med finansielle problemer omfatter:

- Kunder med objektiv indikation for kreditforringelse, bonitetskategori 1
- Kunder med væsentlige svaghedstegn, men uden objektiv indikation for kreditforringelse, bonitetskategori 2c.

Større kunder er kunder, der udgør mindst 2 % af kapitalgrundlaget.

Det forsigtigt skønnede tab udgør det "nettotab", som ud fra en forsigtig og fremadrettet vurdering risikeres at tabes, hvis eksponeringen skal afvikles på grund af misligholdelse.

Øvrige kreditrisici

Der foretages en vurdering af, hvorvidt der er særlige kreditrisici i den øvrige kreditportefølje (eksponeringer under 2 % af kapitalgrundlaget), som ikke er dækket af søjle I-kravet. Særlige risici kan være specielt risikofyldte brancher, kunders rentefølsomhed eller en ringere fordeling af engagementer på bonitetsklasser. Ledelsen har foretaget analyse herpå og på den baggrund foretaget yderligere kapitalreservation til øvrige kreditrisici.

Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer

Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer skal dække den risiko, der er forbundet med fordelingen af eksponeringsstørrelser i udlånsporteføljen. Til opgørelse af tillægget for koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer tages der udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter. I henhold til vejledningen skal der foretages tillæg, såfremt summen af de 20 største eksponeringer er større end 4 % af eksponeringsmassen.

Koncentrationsrisiko på brancher

Koncentrationsrisiko på brancher skal dække den risiko, der er forbundet med, at eksponeringer er fordelt på relativt få brancher. Til opgørelsen af tillægget for koncentrationsrisiko på brancher tages der udgangspunkt i Finanstilsynets vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov. I henhold til denne vejledning skal Herfindahl-Hirschman-indekset (HHI) anvendes til at måle graden af koncentration på brancher.

Markedsrisici

Markedsrisiko er risikoen for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser. Ved vurderingen af, hvorvidt alle markedsrisici er tilstrækkeligt dækket af søjle I, er der taget udgangspunkt i vejledende benchmark for renterisiko, aktierisiko og valutarisiko.

Som et supplement til renterisikoen i og udenfor handelsbeholdningen vurderes effekten på bankens indtjening fra ind- og udlån ved en ændring i markedsrenten.

Operationelle risici

Operationelle risici omfatter risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

Ved vurderingen af tillæg for operationelle risici er der taget stilling til disse risikoområder, herunder organisation, it-sikkerhed og it-drift, samt bankens forretningsmodel.

Øvrige risici

Der er foretaget en vurdering af, om der eventuelt skal afsættes kapital til risikoafdækning af svag indtjening, kapital til organisk vækst i forretningsvolumen, kapital til dækning af dyrere likviditet samt kapital som følge af høj gearing.

Der er foretaget en vurdering af basisindtjeningen i forhold til de samlede udlån og garantier, herunder er der foretaget volatilitetsanalyse og følsomhedsberegninger på basisindtjeningen.

Ved vurderingen af, hvorvidt der skal afsættes ekstra kapital til udlånsvækst, er der taget udgangspunkt i Finanstilsynets vejledende benchmark, den historiske udvikling i bankens udlånsvolumen samt bankens fremtidige vækstplaner.

Der er foretaget en vurdering af gearingsgraden, herunder behovet for eventuel kapitalreservation.

Lovbestemte krav

Der er ikke fra Finanstilsynet fastsat et højere krav til solvensbehovet.

Kapitalgrundlag/solvensmæssig overdækning

Kapitalgrundlag, kapitalprocent og solvensmæssig overdækning opgjort pr. 31. marts 2024 er specificeret nedenfor.

	I 1.000 kr.	I pct. af risiko-eksponerede poster
Kapitalgrundlag/kapitalprocent	1.137.088	25,0
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	437.080	9,6
Overdækning	700.008	15,4
<i>Bufferkrav:</i>		
Kapitalbevaringsbuffer	113.683	2,5
Kontracyklisk kapitalbuffer	113.683	2,5
Tillæg som følge af NEP-krav	209.177	4,6
Overdækning efter buffer- og NEP-krav	263.745	5,8