

Risikooplysninger for Hvidbjerg Bank vedrørende tilstrækkeligt kapitalkrav og individuelt solvensbehov pr. 31/12 2024

Nærværende rapport er et tillæg til den fulde risikorapport, som offentliggøres én gang årligt i forbindelse med offentliggørelse af årsrapporten. Dette tillæg til risikorapporten er udarbejdet i henhold til bestemmelserne i bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov. Tillægget udarbejdes kvartalsvist og præsenteres på bankens hjemmeside.

Metode til opgørelse af tilstrækkelig kapital

Hvidbjerg Bank Bankens metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (solvensbehovet) følger Bankens ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

I ICAAP'en identificeres de risici, som banken er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse eventuelt kan reduceres, f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Den interne kapital (solvensbehovet) er bankens egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som koncernen påtager sig. Hvidbjerg Banks bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastsættelsen af den interne kapital (solvensbehovet), for at sikre at den er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på den interne kapital (solvensbehovet), herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af koncernens henholdsvis bankens interne kapital (solvensbehov), som skal være tilstrækkelig til at dække risici og understøtte nuværende og kommende aktiviteter.

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

Den interne kapital (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.

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som Hvidbjerg Bank anvender, 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 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 Hvidbjerg Bank på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til bankens risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes bankens egen historik.

Hvidbjerg Bank følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet

Modelskabelon

	1.000 kr.	%
1) Søjle 1-kravet (8 pct. af den samlede risikoeksponering)		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 eksponeringer 4d) Koncentrationsrisiko på brancher		
+ 5) Markedsrisici, heraf 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 1)		
+ 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 = kapitalbehov/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)		
Den samlede risikoeksponering		-

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter bankens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at ledelsen skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici, som ledelsen finder, at Hvidbjerg Bank 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 den interne kapital (solvensbehovet).

Kapitalforhold og solvensmæssig overdækning

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og individuelle solvensbehov opgjort pr. 31. december 2024 er fordelt på nedenstående risikoområder.

Kapitalforhold 2024	Kapital i t.kr.	Kapital i %
Kapitalprocent	283.109	25,60%
Søjle I krav	88.315	8,00%
Tillæg kreditrisici	6.649	0,60%
Tillæg markedsrisici	4.069	0,37%
Tillæg operationelle risici	5.520	0,50%
Tillæg øvrige risici	0	0,00%
Tillæg lovbestemte krav	0	0,00%
	<hr/> 104.553	<hr/> 9,47%
Kapitaloverdækning før buffere	178.556	16,13%
Kapitalbevaringsbuffer	27.599	2,50%
Kontracyklisk buffer	27.599	2,50%
Systemisk ejendomsbuffer	3.369	0,31%
Kapitaloverdækning efter buffere	119.989	10,82%
Indfaset NEP-krav	49.677	4,60%
Udstedt NEP-kapital	-35.000	-3,17%
Overdækning efter NEP	105.312	9,39%

Risikoområderne, som indgår i opgørelsen af solvensbehovet, er beskrevet nedenfor.

Kreditrisici: Kreditrisici omfatter risikoen for tab som følge af, at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer og brancher samt det kommende års forventede fradrag i kapitalgrundlaget i forhold til NPE-bagstopperen.

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 vejledende benchmarks for renterisiko, aktierisiko og valutarisiko. Der er endvidere afsat ekstra kapital til afdækning af kreditspændrisikoen.

Operationelle risici: Operationelle risici omfatter risiko for tab som følge af uhensigtsmæssig 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, itsikkerhed 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 til som følge af høj gearing.

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