

Sønderhå-Hørsted Sparekasses solvensbehov 30.06.2020

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	31.502	8,00%
+ 2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00%
+ 3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00%
+ 4) Kreditrisici, heraf	3.762	0,96%
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	1.067	0,27%
4b) Øvrig kreditrisici	1.200	0,30%
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	892	0,23%
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	603	0,15%
+ 5) Markedsrisici, heraf	1.600	0,41%
5a) Renterisici, herunder kreditspændrisiko	1.600	0,41%
5b) Aktierisici	0	0,00%
5c) Valutarisici	0	0,00%
+ 6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00%
+ 7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	1.969	0,50%
+ 8) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00%
+ 9) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00%
Total = kapitalbehov/solvensbehov	38.833	9,86%
- Heraf til kreditrisici (4)	3.762	0,96%
- Heraf til markedsrisici (5)	1.600	0,41%
- Heraf til operationelle risici (7)	1.969	0,50%
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	0	0,00%
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+9)	31.502	8,00%
Risikovægtede poster	393.770	

Indtjening

Målepunkt (budgettal)	BI = (Resultat før skat + Nedskrivninger - Kursreguleringer - Resultat af kapitalinteresser) / (Udlån + Garantier) * 100		
Beregning af BI	1,53		
Grænseværdier for institutter i gruppe 2-4	BI < 0	0 < BI < 1	BI > 1
Beskrivelse af beregning af tillæg	(Udlån + Garantier) / 100	(Udlån + Garantier) * (1 - BI) / 100	Intet tillæg
Beregning af tillæg	0	0	0

Udlånsvækst

Målepunkt (budgettal)	Forventet vækst i udlån det kommende år		
Beregning af vækst	1,54		
Grænseværdier for institutter i gruppe 1-4	Forventet udlånsvækst > 10%	Forventet udlånsvækst < 10%	
Beskrivelse af beregning af tillæg	Forventet udlånsvækst i kr. udover udlånsvæksten på 10% * 8% * Risikovægt		Intet tillæg
Beregning af tillæg	0		0

Kreditrisici

Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer (over 2% af basiskapitalen)

Målepunkt	Bonitetskategori 1	Bonitetskategori 2C	Total
Beskrivelse af tillæg	Opgjort på særskilt skema	Opgjort på særskilt skema	
Beregning af tillæg	0	1.067	1.067

Øvrig kreditrisici

Målepunkt 1	Tillæg for andel af eksponering over sammenlignelige institutter
Beregning af tillæg 1	0
Målepunkt 2	Tillæg for andel af eksponering over normal niveau
Beregning af tillæg 2	0
Målepunkt 3	Tillæg som følge af dårlige fremtidsudsigter
Beregning af tillæg 3	0
Beregning af tillæg til solvensbehovet	0

Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer

Målepunkt	20 største engagementer excl. Kreditinstitutter m.m.
Beregning af A ₂₀	0,20
Beregning af RWA	286.037
Beregning af SR ₂₀	0,01
Beregning af tillæg	892

Koncentrationsrisiko på brancher

Målepunkt	Brancheconcentration ifølge Herfindahl Hirschman indekset		
Beregning af $RWA_{erhverv}$	112.874		
Beregning af $SR_{erhverv}$	0,0830		
Beregning af HHI	Brancher	$b_i/total$	$(b_i/total)^2$
	Landbrug, jagt m.m.	0,4178	0,1745
	Industri og råstofind.	0,0574	0,0033
	Energiforsyning	0,0353	0,0012
	Handel	0,0781	0,0061
	Transport m.m.	0,0340	0,0012
	Information m.m.	0,0072	0,0001
	Finansiering m.m. (75%)	0,0269	0,0007
	Fast ejendom m.m.	0,1490	0,0222
	Øvrige erhverv	0,1941	
	I alt erhverv		0,2093
		0,2093	
Beregning af tillæg	603		

Markedsrisici

Renterisici

Målepunkt	Generel renterisiko indenfor handelsbeholdningen		Generel renterisiko udenfor handelsbeholdningen
Beregning af renterisiko	0,00%		0,00%
Grænseværdier for institutter i gruppe 1-4	Generel renterisiko > 5%	Generelrenterisiko < 5%	Hele den generelle renterisiko
Beskrivelse af tillæg	(Generel renterisiko - 5%) * kernekapital efter fradrag * 2	Intet tillæg	Generel renterisiko * kernekapital efter fradrag * Risikofri rente
Beregning af tillæg	0	0	0
Kreditspændrisiko	1.600		

Aktierisici

Målepunkt	Aktiebeholdningsprocenten (aktier i handelsbeholdningen - aktier i puljeordninger + kapitalandele i associerede virksomheder) * 100% / kernekapital inkl. Hybrid kernekapital efter fradrag		Aktier i anlægsbeholdningen og sektoraktier
Beregning af aktiebeholdnings%	4,85%		26,87%
Grænseværdier for institutter i gruppe 1-4	Aktiebeholdnings% > 50%	Aktiebeholdnings% < 50%	
Beskrivelse af tillæg	(Aktiebeholdnings% - 50%) * kernekapital efter fradrag * 40%	Intet tillæg	Intet tillæg
Beregning af tillæg	0	0	0

Valutarisici

Målepunkt	Valutakursindikator 1	
Beregning af basis valutakursindikator 1	0,43%	
Grænseværdier for institutter i gruppe 1-4	Valutakursindikator 1 > 10%	Valutakursindikator1 < 10%
Beskrivelse af tillæg	(Valutakursindikator 1 - 10%) * kernekapital efter fradrag * 30%	Intet tillæg
Beregning af tillæg	0	0

Målepunkt	Valutakursindikator 2	
Grænseværdier for institutter i gruppe 1-2 og institutter i gruppe 3-4 med en valutakurs-indikator 1 > 25%	Valutakursindikator 2 > 0,12%	Valutakursindikator1 < 0,12%
Beskrivelse af tillæg	(Valutakursindikator 2 - 0,12%) * kernekapital efter fradrag * 30%	Intet tillæg
Beregning af tillæg	0	0

Likviditetsrisiko

Målepunkt	Indlånsoverskud
Beregning af indlånsoverskud	176.401
Beskrivelse af tillæg	Indlån excl. Indlån fra professionelle aktører - Udlån < 0 * (ledende markedsrente + 2,5%)
Beregning af tillæg	0

Operationel risiko

Målepunkt	Markante operationelle risici, som ikke er dækket af søjle I-kravet
Beskrivelse af tillæg	Opgjort på særskilt skema
Beregning af tillæg	1.969

Lovkrav

Målepunkt	Et af Finanstilsynet fastsat individuelt solvenskrav. Jf. FIL §124, stk. 5
Beregning af tillæg	0
Målepunkt	Et solvenskrav fastsat af tilsynet som følge af påbudte foranstaltninger efter FIL §350, stk. 1
Beregning af tillæg	0
Målepunkt	Minimumskapitalkravet, jf. FIL §124, stk. 2, nr. 2, og stk. 3
Minimumskapitalkrav %	0,58%
Beregning af tillæg	0
Målepunkt	Største engagement jf. FIL §145, med mindre instituttet problemfrit kan flytte engagementet helt eller delvist.
Beskrivelse af tillæg	(Største engagement efter fradrag * 4 * 100) / Vægtede poster
Beregning af tillæg	0
Målepunkt	Afviigelser i Tilsynsdiamanten
Beregning af tillæg	0

Operational risiko, beregning af tillæg	Ja - tast 1 / Nej - tast 2	Tillæg	Beregnet tillæg
Organisation			
1. Er instituttets organisation indarbejdet?	1	0,1%	0,0%
2. Overholdes regler for virksomhedsstyring f.eks. FiL §71?	1	0,1%	0,0%
3. Er der kun mindre grad af afhængighed af nøglepersoner?	2	0,1%	0,1%
4. Er der instrukser og forretningsgange på alle væsentlige områder?	1	0,1%	0,0%
5. Er der en god indarbejdet kreditstyring?	1	0,1%	0,0%
6. Er der en fast og indarbejdet ledelsesrapportering?	1	0,1%	0,0%
7. Er der funktionsadskillelse mellem udførelse af opgaver (f.eks. handel, bogføring, afvikling af værdipapirhandler) og	2	0,3%	0,3%
8. Er de fleste rutiner automatiserede?	1	0,1%	0,0%
9. Er der stabil/lav personaleomsætning?	1	0,1%	0,0%
10. Anvendes kun i mindre grad performancebaserede kompensationsystemer (bonusordninger)?	1	0,1%	0,0%
IT			
1. Er instituttets it-organisering (systemer og ændring i outsourcing af it-drift) indarbejdet?	1	0,1%	0,0%
2. Er der kun mindre grad af afhængighed af nøglepersoner på it-området (internt og eksternt)?	2	0,1%	0,1%
3. Er der instrukser og forretningsgange på alle væsentlige områder inden for it?	1	0,1%	0,0%
4. Er der en generel god styring af it-sikkerhed og -drift?	1	0,1%	0,0%
Forretningsmodel			
1. Er instituttets forretningsmodel fuldt indarbejdet?	1	0,1%	0,0%
2. Er instituttets finansielle produkter og tjenesteydelser fuldt implementeret?	1	0,1%	0,0%
3. Er der central og kompetent styring af markedsføring af finansielle tjenesteydelser?	1	0,1%	0,0%
4. Svarer kompleksiteten af forretningerne til kompleksiteten i andre institutter af samme størrelse?	1	0,1%	0,0%
Tillæg			0,5%
Eventuel korrektion i forhold til det samlede tillæg +/-			0,0%
Tillæg efter korrektioner			0,5%

Instituttets opgjorte renterisiko indenfor de seneste 12 måneder:

Renterisiko indenfor handelsbeholdningen (tkr.):

<i>Renterisiko</i>	<i>Total</i>	<i>Under 1 år</i>	<i>Over 1 år</i>
Seneste måned	1.815	0	1.815
Seneste måned -1	0	0	0
Seneste måned -2	0	0	0
Seneste måned -3	1.008	0	1.008
Seneste måned -4	0	0	0
Seneste måned -5	0	0	0
Seneste måned -6	2.153	0	2.153
Seneste måned -7	0	0	0
Seneste måned -8	0	0	0
Seneste måned -9	2.121	0	2.121
Seneste måned -10	0	0	0
Seneste måned -11	0	0	0

Renterisiko udenfor handelsbeholdningen (tkr.):

<i>Renterisiko</i>	<i>Total</i>	<i>Under 1 år</i>	<i>Over 1 år</i>
Seneste måned	0	0	0
Seneste måned -1	0	0	0
Seneste måned -2	0	0	0
Seneste måned -3	0	0	0
Seneste måned -4	0	0	0
Seneste måned -5	0	0	0
Seneste måned -6	0	0	0
Seneste måned -7	0	0	0
Seneste måned -8	0	0	0
Seneste måned -9	0	0	0
Seneste måned -10	0	0	0
Seneste måned -11	0	0	0

Maksimal ramme udtrykt i direktionsinstruksen:

4.640

Renteændrings benchmark i forhold til renterisiko:

Rentevip ved strukturændringer:

Beregning af renterisiko ved forskydning og rentevip

	<i>under 1 år</i>	<i>Over 1år</i>	<i>Total</i>
Scenario I	0	0	0
Scenario II	0	0	0

Beregning af renterisiko ved forskydning og rentevip

	<i>under 1 år</i>	<i>Over 1år</i>	<i>Total</i>
Scenario I	0	0	0
Scenario II	0	0	0