

Sønderhå-Hørsted Sparekasses solvensbehov 31.12.2020

	1.000 kr.	%
1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	33.239	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	3.722	0,90%
4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	16	0,00%
4b) Øvrig kreditrisici, Covid-19 reservation	1.246	0,30%
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	1.211	0,29%
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	1.248	0,30%
+ 5) Markedsrisici, heraf	2.100	0,51%
5a) Renterisici, herunder kreditspændrisiko	2.100	0,51%
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)	2.108	0,51%
+ 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	41.169	9,91%
- Heraf til kreditrisici (4)	3.722	0,90%
- Heraf til markedsrisici (5)	2.100	0,51%
- Heraf til operationelle risici (7)	2.108	0,51%
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8)	0	0,00%
- Heraf tillæg som følge af lovbestemte krav (1+9)	33.239	8,00%
Risikovægtede poster	415.486	

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	0,86	
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	16	16

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	0,19
Beregning af RWA	389.690
Beregning af SR ₂₀	0,00
Beregning af tillæg	1.211

Koncentrationsrisiko på brancher

Målepunkt	Branchekoncentration ifølge Herfindahl Hirschman indekset		
Beregning af $RWA_{erhverv}$	118.398		
Beregning af $SR_{erhverv}$	0,0548		
Beregning af HHI	Brancher	$b_i/total$	$(b_i/total)^2$
	Landbrug, jagt m.m.	0,4288	0,1838
	Industri og råstofind.	0,0464	0,0022
	Energiforsyning	0,0330	0,0011
	Handel	0,0736	0,0054
	Transport m.m.	0,0250	0,0006
	Information m.m.	0,0083	0,0001
	Finansiering m.m (75%)	0,0279	0,0008
	Fast ejendom m.m.	0,2006	0,0403
	Øvrige erhverv	0,1565	
	I alt erhverv		0,2342
		0,2342	
Beregning af tillæg	1.248		

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	2.100		

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%	5,49%		25,81%
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	0,23%	
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	211.766
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	2.108

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 %	0,55%
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

AKTUELLE REGNSKABSTAL FOR PERIODEN		tkr.
AKTIVER		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		128.978
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		332.145
Aktier m.v. i handelsbeholdningen		5.482
Aktier m.v. i anlægsbeholdningen og sektoraktier		25.777
Aktiver i alt		701.306
PASSIVER		
Indlån og anden gæld		543.911
Egenkapital		113.566
GARANTIER		156.849
BUDGETTAL FOR DEN KOMMENDE PERIODE		tkr.
RESULTATOPGØRELSE		
Kursregulering		0
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v..		0
RESULTAT FØR SKAT		7.760
AKTIVER		
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		335.000
Nedskrivninger og hensættelser i alt		18.046
GARANTIER		155.000
SOLVENSOPLYSNINGER		
Risikovægt på detailkunder		75,00%
Risikovægtede poster (CS02 række 10)		421.551
Risikovægtede poster for kreditrisiko (CS02 række 40)		415.486
Kernekapital efter fradrag (CS01 række 15)		99.857
KREDITRISICI		
Øvrig kreditrisici:		
Der skal vurderes, hvorvidt der udover særlige kreditrisici i den øvrige kredit porteføjlje (under 2 procent af basiskapitalen), som ikke er tilstrækkeligt dækket af søjle I kravet og separat beregning, skal afsættes yderligere kapital til afdækning af øvrige forhold:		1.246
20 største engagementer efter nedskrivninger:		110.331
- heraf engagementer der allerede indgår i opgørelsen af store kunder med finansielle problemer (kunder med bonitet 1 og 2C):		16
Utrukne faciliteter (BOXI udtræk)		88.515

Herfindahl Hirschman indekset:	
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri (ES18 eller AS38 felt 02)	67.686
Industri og råstofindvinding (ES18 eller AS38 felt 03)	7.320
Energiforsyning (ES18 eller AS38 felt 04)	5.205
Bygge og anlæg (ES18 eller AS38 felt 08)	14.368
Handel (ES18 eller AS38 felt 09)	11.616
Transport, hoteller, og restauranter (ES18 eller AS38 felt 12)	3.945
Information og kommunikation (ES18 eller AS38 felt 13)	1.315
Finansiering og forsikring (ES18 eller AS38 felt 14)	5.866
Fast ejendom (ES18 eller AS38 felt 18)	17.307
Øvrige erhverv (ES18 eller AS38 felt 19)	24.703
I alt erhverv (Finansiering m.m. medregnet med 75%)	157.865
Erhvervsengagementer over EUR 1.000.000	0
Erhvervsengagementer der allerede indgår i opgørelsen af store kunder med finansielle problemer (erhvervskunder med bonitet 1 og 2C):	8.646
MARKEDSRISICI	
Generel rente risiko indenfor handelsbeholdningen	0
Generel rente risiko udenfor handelsbeholdningen	0
Aktuel risikofri rente på positioner udenfor handelsbeholdningen	0,000%
<i>Bemærk at såfremt den generelle renterisiko udenfor handelsbeholdningen er negativ, angives den aktuelle risikofri rente også som negativ!</i>	
Kreditspændrisiko	2.100
Samlede valutaposition (største værdi af CS59 felt 08 eller felt 09)	232
Valutakursindikator 2 (ES14 eller AS33 felt 38)	0,000%
TILLÆG SOM FØLGE AF DIREKTIONSINSTRUKSENS GRÆNSER:	
Direktionsinstruksens grænse for den samlede renterisiko ved en ændring på et procentpoint må, i forhold til kernekapital efter fradrag, ikke overstige:	5,00%
Direktionsinstruksens grænse for erhvervelse af børsnoterede danske aktier og heraf afledte finansielle instrumenter må, i forhold til kernekapital efter fradrag, ikke overstige	5,00%
Mertillæg såfremt direktionsinstruksens maksimale grænse for den samlede erhvervelse af børsnoterede danske aktier og heraf afledte finansielle instrumenter overstiger aktuel grænse:	0,00%
Direktionsinstruksens grænse for den samlede valutaposition må, i forhold til kernekapital efter fradrag, ikke overstige:	10,00%
Mertillæg såfremt direktionsinstruksens maksimale grænse for den samlede valutaposition overstiger aktuel grænse:	9,77%

LIKVIDITETSRISIKO	
Mer prisen for likviditet fastsættes til en ledende markedsrente + 2,5%, hvor markedsrente defineres som:	Cibor 3: -0,233%
LOVKRAV	
Kapitalbehov (solvensbehov i kroner) før lovbestemte krav:	42.560
Et af Finanstilsynet fastsat individuelt solvenskrav, jf. FIL §124 stk.5	0,00%
Et solvenskrav fastsat af tilsynet som følge af påbudte foranstaltninger efter FIL §350, stk. 1	0,00%
Minimumskapitalkravet, jf. FIL §124, stk. 2, nr. 2, og stk. 3 (CS01 felt 08)	2.300
Største engagement	
I FIL §145 stilles der krav om, at et institut ikke må have engagementer, der hver især overstiger 25% af basiskapitalen. Denne grænse sætter også en undergrænse for instituttets solvensbehov. Med mindre instituttet problemfrit kan flytte engagementet helt eller delvist. Usikret engagement eller del-engagement der ikke kan flyttes til et andet institut:	0,00
	0
Tilsynsdiamanten	
Tillæg ved overskridelse af tilsynsdiamantens grænseværdier:	
Summen af store engagementer større end 125% af basiskapitalen	0
Udlånsvækst større end 20% om året	0
Ejendomseksponering større end 25% af de samlede udlån	0
Stabil funding større end 1 år	0
Likviditetsoverdækning mindre end 50%	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	2.846	0	2.846
Seneste måned -1	0	0	0
Seneste måned -2	0	0	0
Seneste måned -3	1.815	0	1.815
Seneste måned -4	0	0	0
Seneste måned -5	0	0	0
Seneste måned -6	1.008	0	1.008
Seneste måned -7	0	0	0
Seneste måned -8	0	0	0
Seneste måned -9	2.153	0	2.153
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:

4.993

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