

27. oktober 2016

Solvensbehov for BRFkredit a/s for 3. kvartal 2016

Til opfyldelse af kravet om kvartalsvis offentliggørelse af solvensbehovet for BRFkredit a/s er udarbejdet et selvstændigt dokument om solvensbehovet som et supplement til offentliggørelsen af delårsrapporten for 3. kvartal 2016.

Opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag for BRFkredit a/s foretages ud fra 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i kapitalgrundlagskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering med tillæg for yderligere risici, som vurderes ikke at være dækket af kapitalgrundlagskravet. Det kan enten være risici, der vurderes ikke at være omfattet af kapitalgrundlagskravet eller omfattede risici, der vurderes at være overnormale i forhold kapitalgrundlagskravet for den pågældende risikotype.

Ved vurderingen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag indgår samtlige forhold som nævnt i bilag 1 i bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov. Med udgangspunkt i BRFkredits forretningsmodel og risikoprofil vurderes de enkelte forholds betydning for BRFkredits kapitalforhold, og for de betydende forhold kvantificeres størrelsen af tillægget ud fra retningslinjerne i vejledningen om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

Kreditrisici

BRFkredit a/s har kreditrisici, der medfører særskilte tillæg til kapitalgrundlagskravet for kreditrisiko. Disse tillæg omfatter

- kreditrisiko for store kunder med finansielle problemer,
- kreditrisiko for svage kunder i den øvrige kreditportefølje,
- kreditrisikokoncentration på individuelle eksponeringer,
- modelusikkerhed.

Markedsrisici

BRFkredit a/s har markedsrisici, der medfører et særskilt tillæg til kapitalgrundlagskravet for markedsrisici.

Operationelle risici

BRFkredit a/s har operationelle risici, der medfører et særskilt tillæg til kapitalgrundlagskravet for operationel risiko.

Øvrige risici

BRFkredit a/s har ikke øvrige risici, herunder risiko for lav indtjening, udlånsvækst, likviditetsrisici og refinansieringsrisici, der nødvendiggør et særskilt tillæg.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag for BRFkredit a/s udgør 6,2 mia. kr. ultimo 3. kvartal 2016 svarende til et individuelt solvensbehov på 9,3 %. Kapitalgrundlagskravet inklusive overgangsregler for opgørelse af kreditrisiko efter IRB-metoden udgør 8,8 mia. kr. (13,1 %).

Kapitalgrundlaget for BRFkredit a/s udgør 12,2 mia. kr. ultimo 3. kvartal 2016 svarende til en kapitalprocent på 18,2.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for BRFkredit a/s ¹				
Mio. kr.	3. kvartal 2016	% af REA	2. kvartal 2016	% af REA
Kreditrisiko	5.654	8,4	5.756	8,6
Markedsrisiko	309	0,5	166	0,2
Operationel risiko	262	0,4	242	0,4
Øvrige	0	0,0	0	0,0
I alt	6.225	9,3	6.164	9,2

¹ REA er en forkortelse af Risk Exposure Amount og blev tidligere benævnt RWA (Risk-Weighted Assets).