

29. april 2015

Solvensbehov for BRFkredit a/s for 1. kvartal 2015

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 1. kvartal 2015.

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 nødvendiggør 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,
- kreditrisikokoncentration på kunder med rentetilpasningslån,
- overskydende nedskrivninger i forhold til forventede tab, og
- modelusikkerhed.

Markedsrisici

BRFkredit a/s har ikke markedsrisici, der nødvendiggør et særskilt tillæg til kapitalgrundlagskravet for markedsrisiko.

Operationelle risici

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

Øvrige risici

BRFkredit a/s budgetterer med en udlånsvækst, der overstiger vejledningens grænser for tilde-ling af tillæg, hvorfor der særskilt reserveres kapital til dækning af denne risiko. BRFkredit a/s har derudover ikke øvrige risici, herunder risiko for lav indtjening, likviditetsrisici og refinansie-ringsrisici, der nødvendiggør et særskilt tillæg.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag for BRFkredit a/s udgør 6,0 mia. kr. ultimo 1. kvartal 2015 svarende til et individuelt solvensbehov på 10,1 %. Kapitalgrundlagskravet inklusive overgangsregler for opgørelse af kreditrisiko efter IRB-metoden udgør 7,1 mia. kr. (12,1 %). Kapitalgrundlaget for BRFkredit a/s udgør 11,2 mia. kr. ultimo 1. kvartal 2015 svarende til en kapitalprocent på 18,9.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for BRFkredit a/s				
Mio. kr.	1. kvartal 2015	% af REA	4. kvartal 2014	% af REA
Kreditrisiko	5.251	8,9	5.422	9,2
Markedsrisiko	289	0,5	318	0,5
Operationel risiko	231	0,4	240	0,4
Øvrige	213	0,3	320	0,5
I alt	5.984	10,1	6.300	10,6