



Sparekassen Thy

CVR-Nr. 24 25 58 16

Basel II, søjle III
Risikorapport 2012

Indholdsfortegnelse

Indledning	3
Målsætninger og risikopolitikker	4 - 5
Anvendelsesområde	6
Basiskapital	7
Solvenskrav og den tilstrækkelige basiskapital	8 - 10
Modpartsrisiko - afledte finansielle instrumenter	11
Kredit og udvandringsrisiko	12
Kreditvurderingsbureauer	13
Oplysninger om opgørelse af kreditrisiko under IRB-metoden	13
Markedsrisiko	13
Oplysninger om interne modeller (VaR-modeller)	14
Operationel risiko	14
Eksponeringer i aktier mv., der ikke indgår i handelsbeholdningen	14
Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen	14
Oplysninger vedrørende securitiseringer	15
Oplysninger vedrørende opgørelse af kreditrisiko i IRB-institutter	15
Oplysninger vedrørende de kreditreducerende metoder	15

Indledning

I henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 20 skal Sparekassen Thy offentliggøre en række oplysninger omkring finansielle risici og politikker for styring heraf.

Offentliggørelse sker på sparekassens hjemmeside: www.sparthy.dk

Oplysningerne vil løbende blive opdateret i det omfang, der måtte være behov herfor.

Det er sparekassens opfattelse, at de anførte oplysninger opfylder kravene til søjle-III-oplysningerne, som foreskrevet i kapitaldækningsbekendtgørelsen.

Alle tal er opgjort på koncern-niveau med undtagelse af oversigten over værdiforringede fordringer og nedskrivninger fordelt på brancher, som er opgjort på moderselskabsniveau.

Målsætninger og risikopolitikker

Det overordnede princip for sparekassen er, at de risici, som opstår i forbindelse med sparekassens drift nøje identificeres, overvåges og holdes inden for fastsatte rammer.

De væsentligste risici er:

- Kreditrisici
- Markedsrisici
- Likviditetsrisici
- Operationelle risici

I det følgende beskrives ovenstående risikotyper nærmere.

Kreditrisici

D.v.s. risiciene for tab på udlån og kreditter ved at tilgodehavender ikke kan inddrives grundet debtors manglende betalingsevne eller betalingsvilje. Kreditrisici er knyttet til sparekassens kerneforretningsområde og er langt den betydeligste risiko ved sparekassens virksomhed.

Den samlede risiko på sparekassens kreditgivning søges minimeret ved en branchemæssig og størrelsemæssig spredning af engagementerne samt ved en nøje vurdering af den enkelte kundes kreditværdighed.

Sparekassens kreditpolitik er fastlagt med henblik på at sikre, at kreditvurdering og kreditgivning medfører acceptable risici på området.

Risici overvåges løbende og der udarbejdes selvstændige handlingsplaner for engagementer, der udviser utilfredsstillende udvikling.

Med henblik på afdækning af eventuelle nedskrivningsbehov gennemgås samtlige engagementer minimum én gang årligt. Kriterier og procedurer for nedskrivninger på såvel individuelt niveau som på gruppeniveau er tilrettelagt i overensstemmelse med retningslinjer i de internationale regnskabsbestemmelser og Finanstilsynets bekendtgørelse og retningslinjer hertil.

De overordnede målsætninger for kreditrisici er følgende:

- Ingen engagementer udgør mere end 10% af egenkapitalen
- Udlån i forhold til egenkapital er mindre end 5
- Udlån til erhverv udgør mindre end 65% af samlet udlån

Herudover vurderer bestyrelsen løbende om fordelingen af erhvervsudlån på brancher er hensigtsmæssig.

Markedsrisici

Defineres som risikoen for tab på aktiver/passiver som følge af ændringer i markedsforholdene, specielt for obligationer, aktier og valuta.

Renterisiko:

Renterisiko kan i overvejende grad henføres til sparekassens beholdning af danske realrealkreditobligationer og danske statsobligationer. Endvidere indgår fastforrentet indlån og udlån.

Renterisiko opgøres på grundlag af Finanstilsynets regler.

Renterisiko styres i.h.t. politikker og rammer fastlagt af sparekassens bestyrelse.

Aktierisiko:

Aktierisiko opgøres som kursværdien af den samlede aktiebeholdning. Der tilstræbes en passende risikospredning på aktier og på enkeltsekskaber.

Aktierisiko styres i.h.t. politikker og rammer fastlagt af sparekassens bestyrelse.

Valutarisiko:

Valutarisiko udtrykkes som nøgletallet Valutaindikator-1, der opgøres i.h.t. Finanstilsynets regler som volumen af positioner i fremmed valuta.

Bortset fra Euro modtager sparekassen ikke indskud i fremmed valuta. Bortset fra Euro yder sparekassen ikke lån i fremmed valuta.

Valutarisiko styres i.h.t. politikker og rammer fastlagt af sparekassens bestyrelse.

Finansielle instrumenter anvendes udelukkende som afdækning af andre risici, f.eks. renterisiko i forbindelse med fastforrentede udlån og indlån.

Positioner og risici styres i.h.t. politikker og rammer fastlagt af sparekassens bestyrelse.

De overordnede målsætninger for markedsrisici er følgende:

- Renterisiko i forhold til basiskapitalen udgør mindre end 5%
- Danske børsnoterede aktier udgør mindre end 7% af basiskapitalen
- Udenlandske børsnoterede aktier udgør mindre end 3% af basiskapitalen
- Nettoposition i valuta udgør mindre end 10% af basiskapitalen

Likviditetsrisici

Defineres som risikoen for, at sparekassens forpligtelser ikke kan honoreres med likviditetsberedskabet.

Likviditet styres på daglig basis således, at såvel aktuel som fremtidig likviditetsbehov er sikret. Forhold mellem indlån og udlån overvåges tæt med henblik på at sikre en hensigtsmæssig finansiering af sparekassens aktiver, herunder specielt udlån.

Positioner og risici styres i.h.t. politikker og rammer fastlagt af sparekassens bestyrelse.

De overordnede målsætninger for likviditetsrisici er følgende:

- Udlån < indlån
- Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet er større end 100%

Operationelle risici

Defineres som risiko for tab på grund af utilstrækkelig og/eller fejlbehæftede interne procedurer, menneskelige og/eller systemmæssige fejl samt fejl afledt af udefra kommende hændelser.

IT: Centrale dele af sparekassens IT-funktion er outsourcet til Skandinavisk Data Center. Herudover foreligger nødplaner for IT-området.

Intern kontrol: Der er på væsentlige områder etableret interne kontrolfunktioner.

Nøglemedarbejdere: med henblik på at minimere afhængighed af enkeltpersoner udarbejdes i vid udstrækning skriftlige forretningsgange og procedurer ligesom der anvendes backup-bemanding på særligt sårbare funktioner.

Sparekassen har etableret en compliancefunktion, der skal medvirke til at sikre, at sparekassen til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav.

Anvendelsesområde

Sparekassen Thy
Store Torv 1
7700 Thisted
Tlf.: 99 19 50 00
CVR. nr. 24 25 58 16

Der er i lighed med tidligere år udarbejdet koncernregnskab.

I koncernen indgår moderselskabet Sparekassen Thy, de 100% ejede datterselskaber Thy Bolig A/S under likvidation, Ejendommen Torvegade 3 ApS og Krone Kapital II A/S, der er fuldt konsoliderede, samt en andel på 50% af Krone Erhvervsinvestering A/S, der indgår ved pro rata konsolidering, idet der er tale om en fælles ledet virksomhed.

Krone Kapital II A/S beskæftiger sig med leasing. Selskabet administreres af Krone Kapital A/S.

Der er ikke nogen forskelle mellem konsolideringsgrundlaget efter regnskabsmæssige formål og konsolidering i henhold til kapitel 12 i lov om finansiel virksomhed.

Basiskapital

Koncernens basiskapital opgøres efter Lov om finansiel virksomhed samt Vejledning til udfyldelse af indberetningsskemaer for opgørelse af solvens, basiskapital og risikovægtede poster for pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber og investeringsforvaltningsselskaber udgivet af Finanstilsynet.

Opgørelse af basiskapital	2012	2011
Kernekapital		
Garantikapital	232.233	221.319
Overkurs ved emission	0	0
Reserver	679.297	669.248
Kernekapital før primære fradrag	911.530	890.567
Primære fradrag		
Akkumulerede værdiændringer af sikringsinstrumenter		
Immaterielle aktiver	-7.619	-6.471
Andre fradrag		
50% af summen af kapitalandele > 10%	-34.316	-16.844
Overført fra fradrag i basiskapital	-33.360	-15.398
Kernekapital efter fradrag	836.235	851.854
Supplerende kapital		
Opskrivningshenlæggelser	956	1.446
Basiskapital før fradrag	837.191	853.300
Frdrag i basiskapital		
50% af summen af kapitalandele > 10%	-34.316	-16.844
Overført til fradrag i kernekapital	33.360	15.398
Basiskapital efter fradrag	836.235	851.854

Solvenskrav og den tilstrækkelige basiskapital

Den interne proces for opgørelsen af den tilstrækkelige basiskapital og solvensbehovet

Sparekassen Thys interne proces for vurdering og opgørelse af solvensbehovet (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process) er udgangspunktet for fastsættelsen af pengeinstituttets tilstrækkelige basiskapital og solvensbehov.

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

Solvensbehovet er Sparekassen Thys egen vurdering af kapitalbehovet, som følge af de risici, som instituttet påtager sig. Pengeinstituttets bestyrelse har halvårligt drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra instituttets direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder stressniveauer samt vækstforventninger. Dette gælder også selvom tilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af pengeinstituttets solvensbehov, som skal være tilstrækkeligt til at dække instituttets risici, jf. FiL § 124, stk. 1 og 4.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for pengeinstituttets solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og benchmarks der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

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 pengeinstituttets risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgettet.

Metode og forudsætninger for opgørelse af tilstrækkelig basiskapital

Finanstilsynet har udsendt "Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for kreditinstitutter". Derudover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både tilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel, som Sparekassen Thy anvender, bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af de risikovægtede poster (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 Sparekassen Thy på alle områder, om de angivne benchmarks i tilstrækkelig grad tager hensyn til instituttets risici, og har i nødvendigt omfang foretaget individuelle tilpasninger. Til det formål anvendes Sparekassen Thys egen historik.

Sparekassen Thy følger nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet:

	1.000 kr.	%
1. Søjle 1 kravet (8% af de risikovægtede poster)		
2. Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)		
3. Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)		
4. Kreditrisici, heraf:		
4.a. Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer		
4.b. Øvrig kreditrisici		
4.c. Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer		
4.d. Koncentrationsrisiko på brancher		
5. Markedsrisici, heraf:		
5.a. Renterisici		
5.b. Aktierisici		
5.c. Valutarisici		
6. Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)		
7. Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle 1.)		
8. Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		
I alt kapitalbehov / solvensbehov		

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter Sparekassen Thys opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at pengeinstituttets ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici som ledelsen finder, at Sparekassen Thy har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt basiskapitalen er tilstrækkelig til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Sparekassen Thy en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet.

Sparekassen Thys solvensbehov opdelt på risikoområder

Risikoområde	Tilstrækkelig basiskapital, tkr.	Solvensbehov i %
Kreditrisici	111.927	2,2%
Markedsrisici	0	0,0%
Operationelle risici	0	0,0%
Øvrige risici	0	0,0%
Internt opgjort solvensbehov	111.927	2,2%
Tillæg som følge af lovbestemte krav	400.995	8,0%
I alt	512.922	10,2%

Vægtede poster

5.012.442

Kommentarer til det opgjorte solvensbehov

Sparekassen Thys overdækning i forhold til solvensbehovet.

Basiskapital efter fradrag	836.235
Tilstrækkelig basiskapital	512.922
Solvensprocent	16,7
Solvensbehov	10,2
Solvensoverdækning	6,5

Pengeinstituttet har opgjort solvensoverdækningen til 6,5 pct.point ud fra et solvensbehov på 10,2 pct. og en faktisk solvensprocent på 16,7 pct. Solvensoverdækningen anses for at være meget tilfredsstillende. Solvensoverdækningen vil kunne sikre instituttets fortsatte drift og medvirke til instituttets fortsatte udvikling.

En solvensoverdækning på 6,5% er udtryk for, at Sparekassen Thys forretningsmodel med fokus på lav risiko fungerer efter hensigten, samt at kunderne kan have tillid til sparekassens fortsatte drift og udvikling.

Sparekassen Thy sigter også fremover efter at have en væsentlig overdækning i forhold til solvensbehovet.

Kreditrisici

Risiko for tab som følge af, at debitorer eller modparter misholder indgåede betalingsforpligtelser, ud over hvad der er dækket i søjle I, herunder store kunder med finansielle problemer, koncentrationsrisiko på individuelle engagementer og brancher.

Markedsrisici

Risiko for tab som følge af potentielle ændringer i renter, aktiekurser samt valutakurser, udover hvad der er dækket i søjle I. Der tages ikke udgangspunkt i Sparekassen Thys aktuelle risici, men derimod i de maksimale risici, som Sparekassen Thy kan påtage sig inden for de grænser, som bestyrelsen har sat for direktionens beføjelser til at tage markedsrisici i henhold til lov om finansiell virksomhed § 70.

Sparekassen Thys beføjelser til direktionen ligger alle inden for de maksimale rammer anført af Finanstilsynet, og det vurderes derfor at markedsrisici i Sparekassen Thy er dækket af 8% kravet. Der beregnes derfor ikke et tillæg.

Likviditetsrisici

Kapital til dækning af dyrere likviditet fra professionelle investorer

Sparekassen Thy har et stort indlånsoverskud selv om likviditet fra professionelle modparter fratrækkes, og der beregnes derfor intet tillæg.

Operationelle risici

Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici, udover hvad der er dækket i søjle I.

Sparekassen Thy har i LOPI's spørgeskema omkring forretningsgange, interne kontroller m.v. afgivet udelukkende bekræftende svar på at de forespurgte forretningsgange, interne kontroller m.v. eksisterer i Sparekassen Thy.

Øvrige risici

Eventuel kapital til risikodækning som følge af svag indtjening samt eventuel kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen.

Sparekassen Thy har en stærk basisindtjening og der forventes ifølge budgettet ikke høj vækst.

Lovbestemte krav

Dækker over 8 procentkravet i søjle I, jf. § 124, stk. 2, nr.1 i lov om finansiell virksomhed, samt eventuelle tillæg i relation til de situationer, hvor krav i lov om Finansiell virksomhed giver et direkte tillæg i solvensbehovet.

Der er i Sparekassen Thy ingen tillæg ud over 8% kravet.

Der henvises endvidere til beskrivelsen af den anvendte solvensbehovsmodel (under punkt 5, litra b) for en mere detaljeret beskrivelse af hvilke risici, der henføres til de forskellige kategorier.

Modpartsrisiko - afledte finansielle instrumenter

Sparekassen Thy anvender markedsværdimetoden for modpartsrisiko til at opgøre eksponeringernes størrelse for afledte finansielle instrumenter, der er omfattet af definitionen i kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 17.

Fastsættelsen af eksponeringens værdi ved markedsværdimetoden for modpartsrisiko følger af nedenstående

1. Kontrakter opgøres til markedsværdi for at opnå den aktuelle genanskaffelsesomkostning for alle kontrakter
2. For at nå frem til et tal for den potentielle fremtidige krediteksponering multipliceres kontraktens nominelle hovedstole eller de underliggende værdier med procentsatser fastsat af Finanstilsynet. Swaps baseret på to variable renter i samme valuta er undtaget herfor, idet kun den aktuelle genanskaffelsesomkostning skal beregnes.
2. Summen af de aktuelle genanskaffelsesomkostninger og de potentielle fremtidige krediteksponeringer udgør

I forbindelse med koncernens fastsættelse af den tilstrækkelige basiskapital holdes kapital svarende til 8 % af den positive markedsværdi af derivaterne.

I koncernens bevillingsproces og i den almindelige engagementsovervågning tages der højde for den beregnede eksponeringsværdi, således at det sikres, at denne ikke overstiger den bevilgede kreditgrænse på modparten.

Sparekassens modpartsrisiko pr. 31. december 2012 i vægtede beløb kan ses i nedenstående tabel:

Modpart:	Samlet eksponering	Vægtet beløb
Institutter, vægt 20%	8.338	1.668
Erhvervsvirksomheder, vægt 100%	4.879	4.879

Sparekassen Thy følger bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber med hensyn til regnskabsmæssige definitioner af misligholdte fordringer og værdiforringede fordringer.

Kredit- og udvandringsrisiko

Sparekassen Thy følger bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber med hensyn til regnskabsmæssige definitioner af misligholdte fordringer og værdiforringerede fordringer.

På den baggrund henvises til § 51 — 54 i regnskabsbekendtgørelsen, vedrørende anvendte metoder til værdiregulering og nedskrivninger af udlån og tilgodehavender.

Det betyder, at der på balancedagen foretages en vurdering af, om der er objektiv indikation for, at Sparekassen Thy's udlån og tilgodehavender er værdiforringerede. Individuelle vurderinger foretages i overensstemmelse med § 52 i regnskabsbekendtgørelsen for alle udlån. Gruppevis vurderinger foretages i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens § 53 for alle Sparekassen Thy's udlån, der ikke er individuel nedskrevet.

Den samlede værdi af Sparekassen Thy's eksponeringer efter nedskrivninger og før hensyntagen til kreditrisikoreduktioner er 4.542 mio. kr.

Værdiforringerede fordringer og nedskrivninger fordelt på brancher:

1.000 kr.	Misligholdte fordringer	Værdiforringerede fordringer	Nedskrivninger/hensættelser ultimo året	beløb vedr. værdireguleringer og nedskrivninger i løbet af perioden
Individuelt vurderede udlån/garantier				
Landbrug, jagt skovbrug	0	100.137	28.045	10.432
Fiskeri	0	1.705	250	60
Industri og råstofudvinding	0	35.589	30.766	5.061
Energiforsyning	0	0	0	0
Bygge- og anlæg	0	17.102	8.880	2.545
Handel	0	56.583	27.909	14.174
Transport, hoteller og restauranter	0	13.653	7.108	1.308
Information og kommunikation	0	0	0	0
Finansiering og forsikring	0	2.985	2.196	1.266
Fast ejendom	0	55.335	40.174	6.014
Øvrige erhverv	0	15.048	10.349	3.929
I alt erhverv	0	298.137	155.677	44.789
Private	0	74.082	41.769	22.644
I alt individuelt vurderet	0	372.219	197.446	67.433
Gruppevis vurderede udlån/garantier				
Erhverv			22.354	592
Private			3.766	3.583
I alt gruppevist vurderet			26.120	4.175

Udgiftsførte beløb beregnes som: Nedskrivninger/hensættelser ultimo året (indeværende år) fratrukket Nedskrivninger/hensættelser ultimo året (året før) tillagt endeligt tabt (afskrevet) i året.

Mere end 95% af sparekassens eksponeringer er med danske modparter, hvorfor en geografisk fordeling er undladt.

Gennemsnitlige vægtede poster med kreditrisiko fordelt på brancher:

	2012
Institutter	151.186
Erhvervsvirksomheder m.v.	1.853.174
Detailkunder	1.631.964
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	130.789
Eksponeringer hvorpå der er restancer eller overtræk	102.179
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	202.217
Eksponeringer med kreditrisiko i alt	4.071.510

Kredit- og udvandringsrisiko

Nedenstående tabel viser bevægelser på værdiforringede fordringer som følge af værdireguleringer og nedskrivninger:

	Individuelle nedskrivninger/hensættelser		Gruppevise nedskrivninger/hensættelser		Nedskrivninger/hensættelser på tilgodehavende hos kreditinstitutter og andre poster med kreditrisiko	
	Udlån	Garanti-debitorer	Udlån	Garanti-debitorer	Udlån	Garanti-debitorer
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser primo på udlån og garantidebitorer	175.988	15.257	21.945	0	2.225	0
Bevægelser i året:						
1. Valutakursregulering	0	0	0	0	0	0
2. Nedskrivninger/hensættelser i årets løb	87.439	29.095	4.175	0	0	0
3. Tilbageførsel af nedskrivninger/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse eller værdiforringelsen er reduceret	-13.080	-16.382	0	0	0	0
4. Andre bevægelser	0	1.116	0	0	0	0
5. Værdiregulering af overtagne aktiver	0	0	0	0	0	0
6. Endelig tabt (afskrevet) tidligere individuelt nedskrevet/ hensat	-13.532	0	0	0	0	0
Akkumulerede nedskrivninger/hensættelser ultimo på udlån og garantidebitorer	236.815	29.086	26.120	0	2.225	0
Summen af udlån og garantidebitorer, hvorpå der er foretaget nedskrivninger/hensættelser (opgjort før nedskrivninger/hensættelser)	287.243	35.275	3.159.880	0	2.225	0

Kreditvurderingsbureauer

Sparekassen Thy anvender ikke data fra kreditvurderingsbureauer, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant.

Oplysninger om opgørelse af kreditrisiko under IRB-metoden

Sparekassen Thy anvender standardmetoden for opgørelse af kreditrisiko, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant.

Markedsrisiko

I kapitaldækningsbekendtgørelsen stilles der krav om, at virksomheden oplyser om solvenskravene for en række risici, som opgøres under markedsrisikoområdet. Herunder ses en opgørelse af solvenskravene for de pågældende risici.

		Vægtede poster	Kapitalkrav 8%
Opgørelse af solvensrisici på markedsrisikoområdet, t.kr.			
Poster med positionsrisiko:	Gældsinstrumenter	423.166	33.853
	Aktier mv. (incl. kollektive investeringsordninger)	21.553	1.724
	Råvarer	0	0
Poster med valutarisiko		9.395	752

Oplysninger om interne modeller (VaR-modeller)

Sparekassen Thy anvender ikke interne modeller (VaR-modeller) til opgørelse af risiko på positioner i handelsbeholdningen, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant.

Operationel risiko

I henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen skal koncernen kapitalmæssigt afdække operationelle risici. Kapitalkravet til de operationelle risici skal dække: "Risiko for tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici".

Sparekassen Thy koncernen anvender basisindikatormetoden, jf. kapitaldækningsbekendtgørelsens bilag 18, til opgørelse af de operationelle risici. Det betyder, at kapitalkravet til de operationelle risici opgøres til: 15 pct. af de gennemsnitlige "basisindtægter" de seneste 3 år. Basisindtægterne er summen af nettorenteindtægter og ikke-renterelaterede nettoindtægter.

Koncernen gennemfører imidlertid løbende en vurdering af kapitalkravet til de operationelle risici. Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end nævnt ovenfor vil der blive taget højde herfor under pengeinstituttets opgørelse af solvensbehovet.

Eksponeringer i aktier mv., der ikke indgår i handelsbeholdningen

Sparekassen Thy har i samarbejde med andre pengeinstitutter erhvervet aktier i en række sektorselskaber. Disse sektorselskaber har til formål at understøtte pengeinstitutternes forretning indenfor realkredit, betalingsformidling, IT, investeringsforeninger m.v. Sparekassen Thy påtænker ikke at sælge disse aktier, idet en deltagelse i disse sektorselskaber anses for nødvendigt for at drive et lokalt pengeinstitut. Aktierne betragtes derfor som værende udenfor handelsbeholdningen.

I flere af sektorselskaberne omfordes aktierne således, at pengeinstitutternes ejerandele hele tiden afspejler det enkelte pengeinstituts forretningsomfang med sektorselskabet. Omfordelingen sker typisk med udgangspunkt i sektorselskabets indre værdi. Sparekassen Thy regulerer på den baggrund den bogførte værdi af disse aktier kvartalsvist, halvårligt eller helårligt - afhængigt af hyppigheden af nye informationer fra det enkelte sektorselskab. Den løbende regulering bogføres i henhold til reglerne over resultatopgørelsen.

I andre sektorselskaber omfordes aktierne ikke, men værdiansættes derimod typisk med udgangspunkt i den senest kendte handel, alternativt beregnes værdien med udgangspunkt i en anerkendt værdiansættelsesmetode. Reguleringer i den bogførte værdi af aktierne i disse selskaber tages ligeledes over resultatopgørelsen.

Type	Kursværdi ultimo 2012	Driftspåvirkning i 2012
Sektoraktier	188.867	1.815
Andre aktier og kapitalandele	36.027	1.694

Renterisici i positioner udenfor handelsbeholdningen

Renterisikoen udenfor handelsbeholdningen er risikoen for, at Sparekassen Thy påføres tab som følge af ændringer i renten. Hvis eksempelvis udlån er fastforrentede og indlån er variable vil et pengeinstituts indtjening blive påvirket af en rentestigning.

Renterisikoen opgøres som ændringen i positionens markedsværdi som følge af en rentestigning på 1 procent.

Renterisikoen i positioner udenfor handelsbeholdningen udgjorde ultimo 2012 t.kr. 901.

Oplysninger vedrørende securitiseringer

Koncernen anvender ikke securitiseringer, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant.

Oplysninger vedrørende opgørelse af kreditrisiko i IRB-institutter

Sparekassen Thy anvender standardmetoden for opgørelse af kreditrisici, hvorfor oplysningskravet ikke er relevant.

Oplysninger vedrørende de kreditreducerende metoder

Koncernen har endnu ikke taget balanceført netting eller netting under strengen i anvendelse.

Koncernen ønsker at reducere risikoen på de enkelte engagementer så meget som muligt og modtager i den forbindelse de sikkerheder, i form af fysiske aktiver, værdipapirer, transportere, garantier mv. der er mulighed for. De mest anvendte sikkerheder er pant i fast ejendom, værdipapirer, indlånsmidler, transportere, løsøre samt køretøjer.

Værdifastsættelsen af sikkerheder tager udgangspunkt i en forsigtig vurdering, hvor værdien opgøres i en situation, hvor det er Sparekassen Thy, der skal realisere pantet.

I solvensopgørelsen medregnes sikkerheder, der kan anvendes som kreditsubstituerende og kreditreducerende under standardmetoden. De medregnede sikkerheder efter volatilitetsjusteringer er opgjort til:

Eksponeringskategori (garantier og kreditderivater)	Eksponering, t.kr.
Centralregeringer eller centralbanker	0
Regionale eller lokale myndigheder	0
Offentlige enheder	0
Multilaterale udviklingsbanker	0
Internationale organisationer	0
Institutter	0
Erhvervsvirksomheder m.v.	108
Detailkunder	617
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	2
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede institut- og erhvervseksponeringer mv.	0
Kollektive investeringsforeninger	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	0
I alt	727

Eksponeringskategori (værdipapirer, kontant indestående mv.)	Eksponering, t.kr.
Centralregeringer eller centralbanker	0
Regionale eller lokale myndigheder	0
Offentlige enheder	0
Multilaterale udviklingsbanker	0
Internationale organisationer	0
Institutter	0
Erhvervsvirksomheder m.v.	25.533
Detailkunder	32.427
Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom	0
Eksponeringer hvorpå der er restance eller overtræk	268
Securitiseringspositioner	0
Kortfristede institut- og erhvervseksponeringer mv.	0
Kollektive investeringsforeninger	0
Eksponeringer i andre poster, herunder aktiver uden modparter	0
I alt	58.228