

SPAREKASSEN DEN LILLE BIKUBE

Risikorapport i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen.

Offentliggørelsespolitik

I henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens § 64, er det sparekassen pålagt at offentliggøre oplysninger omkring risici og politikker for styring af risici. Oplysningerne er ikke reviderede.

Sparekassen Den lille Bikube har valgt at offentliggøre disse oplysninger på hjemmesiden. Nogle af oplysningerne er en gengivelse af oplysningerne i vores seneste årsrapport.

Risikostyring

Sparekassen er eksponeret for forskellige typer af risici for at lide tab, der kan opstå på grund af uforudsigelige udviklinger i nationaløkonomien eller på de finansielle markeder.

Sparekassens værktøjer til identifikation og styring af risici udvikles løbende. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risikostyring, og modtager løbende rapportering om udvikling i risici og om udnyttelsen af de bevilgede rammer. Den daglige styring foretages af direktionen.

Kreditrisiko

Den væsentligste risiko i sparekassen er kreditrisikoen. Direktionen er ansvarlig for den løbende styring af sparekassens kreditrisiko, herunder at der er et passende kontrolmiljø som understøtter dette.

Den samlede krediteksponering er sammensat af balanceførte og ikke balanceførte poster.

Sparekassen følger løbende alle udlån og garantier over tkr. 600. Udlån og garantier overvåges derudover på gruppevis basis. Hvis objektive indikatorer viser, at der kan opstå problemer med et lån eller en garanti, bliver disse vurderet individuelt.

Den gruppevise vurdering foretages på grupper af udlån og tilgodehavender, der har ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko. Der opereres med 8 grupper fordelt på én gruppe af privatkunder og 7 grupper af erhvervskunder, idet erhvervskunderne er underopdelt i branchegrupper.

Markedsrisiko

Markedsrisikoen defineres som risikoen for, at markedsværdien af sparekassens aktiver og passiver ændres, som følge af ændringer i markedsf forholdene.

Markedsrisikoen kan opdeles i valutarisiko, renterisiko og aktierisiko. Sparekassen valutaposition består udelukkende i en mindre beholdning af rejsevaluta, primært EUR, NOK og SEK.

Renterisikoen er risikoen for at værdien af sparekassens obligationsbeholdning ændrer sig ved en ændring i renteniveauet. Sparekassens renterisiko beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning herfor.

Aktierisikoen er risikoen for at værdien af sparekassens aktiebeholdning ændrer sig ved en ændring i aktiekurserne. Ved udgangen af 2010 udgjorde sparekassens handelsbeholdning af aktier tkr. 423 og en aktiebeholdning udelukkende af sektoraktier på tkr. 1.227, som for størstepartens vedkommende reguleres i.h.t. forretningsomfang.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen defineres som risikoen for at sparekassen ikke kan overholde sine betalingsforpligtelser. Likviditetsberedskabet styres og opgøres efter retningslinier i lov om finansiel virksomhed § 152.

Likviditetsberedskabet fastlægges ud fra en målsætning om altid at have overdækning i forhold til de krav som fremgår af lov om finansiel virksomhed.

Operationel risiko.

Operationel risiko defineres som risikoen for tab på grund af utilstrækkelig eller fejlbehæftede interne procedurer, menneskelige eller systemmæssige fejl, og fejl afledt af eksterne begivenheder.

Med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici, har sparekassen udarbejdet diverse politikker og forretningsgange. Disse dækker bl.a. håndtering af følsomme oplysninger og forskellige nødplaner, bl. a. ved EDB nedbrud eller krisesituationer i øvrigt.

Kreditrisiko

Sparekassen anvender efter gældende regler pr. 1. januar 2009 basisindikatormodellen for operationelle risici, og vil løbende vurdere om der i risikostyringen er behov for at indføre mere avancerede modeller.

Basiskapital

Sparekassens basiskapital er opgjort således:	1.000 kr.
Kernekapital:	
Overført overskud	13.550
Fradrag i kernekapital	
Skatteaktiv	<u>179</u>
Kernekapital efter fradrag	13.371
Basiskapital	<u>13.371</u>

Solvenskrav og den tilstrækkelige kapital

Sparekassens ledelse skal iflg. lovgivningen fastsætte Sparekassen Den lille Bikube solvensbehov. I Sparekassen Den lille Bikube har vi implementeret en model til opgørelse af solvensbehovet. I modellen afsættes kapital indenfor 4 risikoområder (kreditrisiko, markedsrisiko, ejendomsrisiko og øvrige risici). Den første del af modellen indeholder en ”stresstest”. I denne test ”stresses” de enkelte regnskabsposter via flere variable. Det er ledelsen, der har defineret, hvilke risici Sparekassen Den lille Bikube bør kunne modstå og dermed hvilke variable der skal stresstestes.

Resultatet af de gennemførte stresstests indgår i solvensbehovsmodellen ved at Sparekassen Den lille Bikube som minimum skal holde en kapital, der kan dække det underskud, der ville opstå, såfremt det pågældende scenarium indtræffer. Stresstestens samlede effekt på solvensbehovet beregnes ved at sætte den samlede resultatpåvirkning i forhold til de vægtede poster. Herved fås et mål for hvor meget kapital, der skal til for at Sparekassen Den lille Bikube kan overleve det opstillede scenarium.

Ud over de risikoområder der medtages via stresstests, er der en række risikoområder, som Sparekassen Den lille Bikube har fundet relevant at medtage i vurderingen af solvensbehovet.

Fastsættelsen af disse områders indflydelse på solvensbehovet er enten beregnet direkte via supplerende beregninger, eller ved at ledelsen skønsmæssigt har vurderet disse risikoområders indflydelse på solvensbehovet.

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

Derudover skal ledelsen vurdere hvorvidt basiskapitalen er tilstrækkelig til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet. Ledelsen vurderer løbende vækstforventningernes påvirkning af solvensbehovet.

Kreditrisiko og udvandringsrisiko

Ved definition af misligholdte fordringer og værdiforringede fordringer følges bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter, fondsmæglerselskaber m.fl. § 51-54, hvortil henvises.

Den samlede værdi af eksponeringerne efter nedskrivninger og før hensyntagen til virkninger af kreditrisikoreduktion er lig med sparekassens eksponeringer iflg. balancen på tkr. 59.674, idet Sparekassen Den lille Bikube ikke p.t. anvender kreditrisikoreduktion.

Eksponeringens gennemsnitlige værdi gennem året beregnes ikke.

Den geografiske fordeling af eksponeringerne opdelt i områder fordeles ikke, da hovedparten af eksponeringerne sker i lokalområdet.

Branche- eller modpartsmæssig fordeling af eksponeringerne som angivet i § 93 i bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter fremgår af årsrapporten for 2010.

Fordelingen af eksponeringernes restløbetid som angivet i § 91 i bekendtgørelsen om finansielle rapporter, fremgår af årsrapporten for 2010.

Bevægelser på værdiforringede fordringer som følge af værdiregulering og nedskrivninger er belyst i årsrapporten side 21.

Eksponering i aktier m.v., der ikke indgår i handelsbeholdningen

Sparekassen Den lille Bikube har i samarbejde med en række andre pengeinstitutter erhvervet aktier i en række "sektorselskaber". Disse selskaber har til formål at understøtte pengeinstitutternes forretning indenfor forskellige områder. Sparekassen Den lille Bikube påtænker ikke at handle disse aktier idet en deltagelse i disse anses for at være nødvendig for at drive Sparekassen Den lille Bikube. Aktierne anses derfor som værende udenfor handelsbeholdningen.

I flere af selskaberne omfordeles aktierne således at aktionærernes ejerandel hele tiden afspejler det enkelte instituts forretningsomfang med selskabet. Omfordelingen sker typisk med udgangspunkt i selskabets indre værdi. Sparekassen Den lille Bikube regulerer på den baggrund den bogførte værdi af aktierne når der foreligger informationer fra det enkelte selskab. Den løbende regulering bogføres over resultatopgørelsen.

Sparekassen Den lille Bikubes samlede aktieholdning af sektoraktier udgør tkr. 1.227.

Eksponering for renterisiko i positioner udenfor handelsbeholdningen

Sparekassen Den lille Bikube har ingen eksponering for renterisiko i positioner udenfor handelsbeholdningen.