INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV PR. ULTIMO SEPTEMBER 2012

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til tidligere.

Opdeling af det samlede solvensbehov på risikoområder

Det samlede solvensbehov er opdelt på risikoområder efter følgende principper:

Kreditrisici: Omfatter risiko for tab som følge af, at udlånskunder eller andre modparter misligholder deres betalingsforpligtelser, herunder risiko ved kunder med finansielle problemer, store engagementer, koncentrationsrisici og risiko på bevilgede, ikke-udnyttede engagementer.

Markedsrisici: Omfatter risiko for tab som følge af at dagsværdien for bankens aktiver eller forpligtelser ændrer sig på grund af kurs- og prisændringer på de finansielle markeder.

Operationelle risici: Omfatter risiko for økonomiske tab som følge af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige og systemmæssige fejl og lignende fejl og tab som følge af eksterne begivenheder.

Øvrige risici: Omfatter risiko for tab som følge af forretningsprofil, strategiske risici, omdømmerisici, ejendomsrisici, risiko i forbindelse med kapitalfremskaffelse, likviditetsrisici og øvrige risici (koncernrisici, bankens størrelse, afviklingsrisici, eksterne risici m.m.). Kapitalbehovet til dækning af disse risici reduceres med det indregnede positive resultat før nedskrivninger på udlån mv.

Lovbestemte krav: Omfatter de situationer, hvor krav i Lov om Finansiel virksomhed direkte sætter en nedre grænse for solvensbehovet.

Den nødvendige basiskapital er ultimo september 2012 opgjort til 3,6 mia. kr., og dermed uændret i forhold til opgørelsen pr. ultimo juni 2012. Underliggende har der været mindre forskydninger i kapitalbehovet til afdækning af de forskellige risici, der samlet set har opvejet hinanden. Koncernen har realiseret et fald i de risikovægtede poster på 2,2 mia. kr. fra ultimo juni 2012 til ultimo september 2012. Solvensbehovet opgjort i procent kan herefter opgøres til 9,3 pct. ultimo september 2012 sammenlignet med 8,8 pct. ultimo juni 2012.

Af det samlede kapitalbehov skal 2.790 mio. kr. eller 78 pct. henføres til kreditrisici, mens markedsrisici og operationelle risici tegner sig for henholdsvis 22 pct. og 10 pct. af det samlede kapitalbehov.

Kapitalbehovet i forbindelse med øvrige risici er netto opgjort til -374 mio. kr., idet kapitalbehovet til dækning af disse risici reduceres med det indregnede positive resultat før nedskrivninger på udlån mv.

SOLVENSBEHOVET OPDELT PÅ RISIKOOMRÅDER ULTIMO SEPTEMBER 2012

Risikoområde	Nødvendig basiskapital Mio. kr.	Koncern Solvensbehov Pct.	Moderselskab Solvensbehov Pct.
Kreditrisici	2.790	7,3	7,4
Markedsrisici	770	2,0	2,0
Operationelle risici	369	1,0	1,0
Øvrige risici	-374	-1,0	-1,0
Evt. tillæg som skyldes lovbest. krav	0	0,0	0,0
I alt	**3.555**	**9,3**	**9,4**

Overdækning i forhold til lovkravet og interne kapitalmålsætninger

Solvensprocenten på koncernniveau var ultimo september 2012 på 16,8 pct. Den kapitalmæssige overdækning udgjorde 80 pct. i forhold til den nødvendige basiskapital.

OVERDÆKNING I FORHOLD TIL LOVKRAVET ULTIMO SEPTEMBER 2012

	Koncernen	Moderselskabet
Basiskapital efter fradrag, mio. kr.	6.409	6.394
Tilstrækkelig basiskapital. mio. kr.	3.555	3.555
Overdækning, mio. kr.	2.854	2.839
Solvensprocent	16,8	16,9
Individuelt solvensbehov, pct.	9,3	9,4
Overdækning, pct.	80	80

De interne kapitalmålsætninger er, at den egentlige kernekapitalprocent (kernekapitalprocenten ekskl. hybrid kapital) skal være minimum 12 pct., og at solvensprocenten skal være minimum 15 pct. Det er endvidere bankens mål, at solvensprocenten minimum skal være 3 pct.-point højere end det individuelt opgjorte solvensbehov. Pr. ultimo september 2012 var solvensprocenten således 16,8 pct. og dermed 7,5 pct.-point højere end det individuelle solvensbehov.