

INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV PR. ULTIMO MARTS 2013

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til ultimo 2012.

Metode for opgørelse af det individuelle solvensbehov

I slutningen af 2012 blev der vedtaget ændringer i Lov om finansiel virksomhed, der bl.a. indebærer, at det individuelle solvensbehov (søjle II-kapitalkravet) er blevet omdefinert til et tillæg i forhold til 8 pct.-kravet. Finanstilsynet har i forlængelse heraf udsendt en ny vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov, baseret på 8+ metoden.

En 8+ tilgang betyder, at der tages udgangspunkt i minimums-solvenskravet på 8 pct. af de risikovægtede poster (søjle I) med tillæg for risici og forhold, der ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster. Med andre ord antages almindelige risici at være dækket af 8 pct.-kravet, og der skal derfor tages stilling til, i hvilket omfang et institut har risici derudover, som nødvendiggør et tillæg i solvensbehovet (søjle II).

I Finanstilsynets vejledning er der opstillet benchmarks inden for en række risikoområder for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkeligt, og der dermed skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der så vidt muligt opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Bankens opgørelsesmetode følger Finanstilsynets vejledning og er baseret på en vurdering af bankens risici inden for følgende 7 hovedområder, hvoraf de 6 første er direkte kommenteret i Finanstilsynets vejledning:

1. Indtjening
2. Udlånsvækst
3. Kreditrisici
4. Markedsrisici
5. Likviditetsrisici
6. Operationelle risici
7. Øvrige risici

Det individuelle solvensbehov

Den tilstrækkelige basiskapital er ultimo marts 2013 opgjort til 4.550 mio. kr., og dermed 80 mio. kr. lavere end pr ultimo 2012.

Koncernens risikovægtede poster faldt fra 46,3 mia. kr. ultimo 2012 til 45,1 mia. kr. ultimo marts 2013, hvorfor solvensbehovet opgjort i procent steg fra 10,0 ultimo 2012 til 10,1 ultimo marts 2013.

SOLVENSBEHOVET OPDELT PÅ RISIKOOMRÅDER ULTIMO MARTS 2013

Risikoområde	Koncern		Moderselskab	
	Tilstrækkelig basiskapital Mio. kr.	Solvensbehov Pct.	Tilstrækkelig basiskapital Mio. kr.	Solvensbehov Pct.
Kreditrisici	3.370	7,5	3.420	7,6
Markedsrisici	585	1,3	589	1,3
Operationelle risici	445	1,0	398	0,9
Øvrige risici	150	0,3	150	0,3
Evt. tillæg som skyldes lovbest. krav	0	0,0	0	0,0
I alt	4.550	10,1	4.557	10,1

Overdækning i forhold til lovkravet og interne kapitalmålsætninger

Solvensen på koncernniveau var ultimo marts 2013 på 16,2 pct., svarende til en overdækning på 6,1 pct.-point i forhold til det individuelle solvensbehov.

Overdækningen steg dermed i forhold til ultimo 2012, hvor overdækningen blev opgjort til 5,5 pct.-point.

OVERDÆKNING I FORHOLD TIL LOVKRAVET ULTIMO MARTS 2013

	Koncern	Moderselskab
Basiskapital efter fradrag, mio. kr.	7.287	7.159
Tilstrækkelig basiskapital, mio. kr.	4.550	4.557
Overdækning, mio. kr.	2.737	2.602
Solvens, pct.	16,2	15,9
Individuelt solvensbehov, pct.	10,1	10,1
Overdækning, pct.-point	6,1	5,8

De interne kapitalmålsætninger er, at solvensen som minimum skal ligge 3,0 pct.-point over det individuelle solvensbehov. Med en overdækning på 6,1 pct.-point ultimo marts 2013 ligger bankens overdækning således pænt over målsætningen.

Målt i beløb havde banken ultimo marts 2013 en solvensmæssig overdækning på 2,7 mia. kr.