

# INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV PR. ULTIMO JUNI 2013

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til ultimo marts 2013.

## Metode for opgørelse af det individuelle solvensbehov

I slutningen af 2012 blev der vedtaget ændringer i Lov om finansiel virksomhed, der blandt andet 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

Fastsættelsen af de enkelte områders indflydelse på kapitalbehovet er beregnet direkte via de metoder, som Finanstilsynet har anvist i vejledningen, og via supplerende beregninger. På enkelte risikoområder har ledelsen foretaget en skønsmæssig vurdering.

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

## Det individuelle solvensbehov

Den nødvendige basiskapital er ultimo juni 2013 opgjort til 4.457 mio. kr., og dermed 93 mio. kr. lavere end pr. ultimo marts 2013.

Koncernens risikovægtede poster faldt fra 45,1 mia. kr. i marts 2013 til 43,9 mia. kr. ultimo juni 2013, og solvensbehovet opgjort i procent er uændret på 10,1.

## SOLVENSBEHOVET OPDELT PÅ RISIKOOMRÅDER ULTIMO JUNI 2013

Risikoområde	Koncern		Moderselskab	
	Tilstrækkelig basiskapital Mio. kr.	Solvensbehov Pct.	Tilstrækkelig basiskapital Mio. kr.	Solvensbehov Pct.
Kreditrisici	3.359	7,6	3.421	7,7
Markedsrisici	579	1,3	587	1,3
Operationelle risici	445	1,0	398	0,9
Øvrige risici	75	0,2	75	0,2
Evt. tillæg som skyldes lovbest. krav	0	0,0	0	0,0
<b>I alt</b>	<b>4.457</b>	<b>10,1</b>	<b>4.481</b>	<b>10,1</b>

## Overdækning i forhold til lovkravet og interne kapitalmålsætninger

Solvensen på koncernniveau var ultimo juni 2013 på 16,8 pct., svarende til en overdækning på 6,7 pct.-point i forhold til det individuelle solvensbehov.

Overdækningen steg dermed i forhold til ultimo marts 2013, hvor overdækningen blev opgjort til 6,1 pct.-point.

## SOLVENS MÆSSIG OVERDÆKNING I FORHOLD TIL LOVKRAVET ULTIMO JUNI 2013

	Koncern	Moderselskab
Basiskapital efter fradrag, mio. kr.	7.366	7.283
Tilstrækkelig basiskapital, mio. kr.	4.457	4.481
Overdækning, mio. kr.	2.909	2.802
Solvens, pct.	16,8	16,5
Individuelt solvensbehov, pct.	10,1	10,1
Overdækning, pct.-point	6,7	6,4

De interne kapitalmålsætninger er, at solvensen som minimum skal ligge 3,0 pct.-point over det individuelle solvensbehov. Med en overdækning på 6,7 pct.-point ultimo juni 2013 ligger bankens overdækning således pænt over målsætningen.

Målt i beløb havde banken ultimo juni 2013 en solvensmæssig overdækning på 2,9 mia. kr.