

INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV PR. ULTIMO JUNI 2014

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til ultimo marts 2014.

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 minimumskapitalkravet på 8 pct. af de risikovægtede poster (søjle I) med tillæg for risici og forhold, der ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af den samlede risikoeksponering. 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

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er ultimo juni 2014 opgjort til 4.328 mio. kr., og dermed 5 mio. kr. lavere end pr. ultimo marts 2014.

Koncernens samlede risikoeksponering faldt fra 44,7 mia. kr. ultimo marts 2014 til 44,6 mia. kr. ultimo juni 2014, og solvensbehovet opgjort i procent er uændret på 9,7 pct.

SOLVENSBEHOVET OPDELT PÅ RISIKOOMRÅDER ULTIMO JUNI 2014

Risikoområde	Koncern		Moderselskab	
	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov Pct.	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov Pct.
Kreditrisici	3.352	7,5	3.430	7,6
Markedsrisici	518	1,2	522	1,2
Operationelle risici	457	1,0	408	0,9
Øvrige risici	0	0,0	0	0,0
Evt. tillæg som skyldes lovbest. krav	0	0,0	0	0,0
I alt	4.328	9,7	4.361	9,7

Overdækning i forhold til lovkravet og interne kapitalmålsætninger

Kapitalprocenten på koncernniveau var ultimo juni 2014 på 16,9 pct., svarende til en overdækning på 7,2 pct.-point i forhold til det individuelle solvensbehov.

Overdækningen faldt dermed i forhold til ultimo marts 2014, hvor overdækningen blev opgjort til 9,7 pct.-point.

KAPITALMÆSSIG OVERDÆKNING I FORHOLD TIL LOVKRAVET ULTIMO JUNI 2014

	Koncern	Moderselskab
Kapitalgrundlag, mio. kr.	7.526	7.554
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, mio. kr.	4.328	4.361
Overdækning, mio. kr.	3.198	3.193
Kapital, pct.	16,9	16,8
Individuelt solvensbehov, pct.	9,7	9,7
Overdækning, pct.-point	7,2	7,1

Den interne kapitalmålsætning er, at kapitalprocenten som minimum skal ligge 3,0 pct.-point over det individuelle solvensbehov. Med en overdækning på 7,2 pct.-point ultimo juni 2014 ligger bankens overdækning således pænt over målsætningen.

Målt i beløb havde banken ultimo juni 2014 en kapitalmæssig overdækning på 3,2 mia. kr.