

# INDIVIDUELT SOLVENSBEHOV PR. ULTIMO SEPTEMBER 2015

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

## 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 omdefineret 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 den samlede risikoeksponering (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 september 2015 opgjort til 4.522 mio. kr., og dermed 243 mio. kr. mindre end pr ultimo december 2014.

Koncernens samlede risikoeksponering faldt fra 49,0 mia. kr. i december 2014 til 47,5 mia. kr. ultimo september 2015, og solvensbehovet opgjort i procent er reduceret fra 9,7 % til 9,5 %.

## SOLVENSBEHOVET OPDELT PÅ RISIKOOMRÅDER ULTIMO SEPTEMBER 2015

Risikoområde	Koncern		Moderselskab	
	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov Pct.	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov Pct.
Kreditrisici	3.567	7,5	3.663	7,6
Markedsrisici	392	0,8	393	0,8
Operationelle risici	463	1,0	436	0,9
Øvrige risici	100	0,2	100	0,2
Evt. tillæg som skyldes lovbest. krav	0	0,0	0	0,0
<b>I alt</b>	<b>4.522</b>	<b>9,5</b>	<b>4.592</b>	<b>9,5</b>

## Overdækning i forhold til lovkravet

Kapitalprocenten på koncernniveau var ultimo september 2015 på 16,5 % svarende til en overdækning på 7,0 pct.-point i forhold til det individuelle solvensbehov.

Overdækningen steg dermed i forhold til ultimo december 2014, hvor overdækningen blev opgjort til 5,3 pct.-point.

## KAPITALMÆSSIG OVERDÆKNING I FORHOLD TIL LOVKRAVET ULTIMO SEPTEMBER 2015

	Koncern	Moderselskab
Kapitalgrundlag, mio. kr.	7.825	7.891
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, mio. kr.	4.522	4.592
Overdækning, mio. kr.	3.303	3.298
Kapital, pct.	16,5	16,3
Individuelt solvensbehov, pct.	9,5	9,5
Overdækning, pct.-point	7,0	6,8

Målt i beløb havde banken ultimo september 2015 en kapitalmæssig overdækning på 3,3 mia. kr.