

Individuelt solvensbehov pr. ultimo september 2018

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til ultimo december 2017.

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 procent-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-kapitalkravet på 8 % 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 procent-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 9 hovedområder, hvoraf de 8 første er direkte kommenteret i Finanstilsynets vejledning:

1. Indtjening
2. Udlånsvækst
3. Kreditrisici
4. Markedsrisici
5. Likviditetsrisici
6. Operationelle risici
7. Gearing
8. Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter
9. 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 2018 opgjort til 4.915 mio. kr., og dermed 436 mio. kr. større end pr ultimo december 2017.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 49,5 mia. kr. i december 2017 til 52,7 mia. kr. ultimo september 2018, og solvensbehovet opgjort i procent er øget fra 9,0 til 9,3.

Solvensbehovet opdelt på risikoområder Ultimo september 2018

Risikoområde	Koncern	Koncern	Moderselskab	Moderselskab
	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov %	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov %
Kreditrisici	3.818	7,2	3.827	7,2
Markedsrisici	622	1,2	622	1,2
Operationelle risici	456	0,9	451	0,9
Øvrige risici	19	0,0	19	0,0
Evt. tillæg som skyldes lovbest. krav	0	0,0	0	0,0
I alt	4.915	9,3	4.920	9,3

OVERDÆKNING I FORHOLD TIL LOVKRAVET

Kapitalprocenten på koncernniveau var ultimo september 2018 på 18,7 svarende til en overdækning på 7,0 pct.-point. i forhold til det individuelle solvensbehov tillagt de regulatoriske buffere og fratregnet Tier2 kapital der overstiger grænseværdierne for medregning i overdækningen. De regulatoriske buffere udgør pr. september 2018 1,9 %.

Kapitalmæssig overdækning i forhold til lovkravet Ultimo september 2018

	Koncern	Moderselskab
Kapitalgrundlag, mio. kr.	9.864	9.865
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, mio. kr.	4.915	4.920
Kombineret bufferkrav, mio. kr.	997	998
Tilstrækkelig regulatorisk kapitalgrundlag, mio. kr.	5.912	5.917
Kapital, der ikke kan medregnes i overdækningen, mio. kr.	286	284
Overdækning, mio. kr.	3.667	3.663
Kapital, %	18,7	18,7
Individuelt solvensbehov, %	9,3	9,3
Kombineret bufferkrav, %	1,9	1,9
Samlet regulatorisk kapitalkrav, %	11,2	11,2
Overdækning, procent-point	7,0	6,9

Målt i beløb havde koncernen ultimo september 2018 en kapitalmæssig overdækning på 3,7 mia. kr.