

# Individuelt solvensbehov pr. ultimo september 2019

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til ultimo december 2018.

## 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 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 2019 opgjort til 5.276 mio. kr., og dermed 185 mio. kr. større end pr ultimo december 2018.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 53,9 mia. kr. i december 2018 til 57,2 mia. kr. ultimo september 2019, og solvensbehovet opgjort i procent er reduceret fra 9,5 til 9,2.

## Solvensbehovet opdelt på risikoområder

### Ultimo september 2019

Risikoområde	Koncern	Koncern	Moder-selskab	Moder-selskab
	Tilstrækkelig kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov %	Tilstrækkelig kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov %
Kreditrisici	3.996	7,0	4.006	7,0
Markedsrisici	702	1,2	702	1,2
Operationelle risici	544	0,9	542	0,9
Øvrige risici	33	0,1	33	0,1
Evt. tillæg som skyldes lovbestemte krav	0	0,0	0	0,0
<b>I alt</b>	<b>5.276</b>	<b>9,2</b>	<b>5.283</b>	<b>9,2</b>

## Overdækning i forhold til lovkravet

Kapitalprocenten på koncernniveau var ultimo september 2019 på 17,6 svarende til en overdækning på 4,9 pct.-point. i forhold til det individuelle solvensbehov tillagt de regulatoriske buffere og fraregnet Tier2 kapital, der overstiger grænseværdierne for medregning i overdækningen. De regulatoriske buffere udgør pr. september 2019 3,5 %.

## Kapitalmæssig overdækning i forhold til lovkravet

### Ultimo september 2019

	Koncern	Moder-selskab
Kapitalgrundlag, mio. kr.	10.077	10.007
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, mio. kr.	5.276	5.283
Kombineret bufferkrav, mio. kr.	1.996	1.999
Tilstrækkelig regulatorisk kapitalgrundlag, mio. kr.	7.272	7.282
Kapital, der ikke kan medregnes i overdækningen, mio. kr.	0	0
Overdækning, mio. kr.	2.805	2.795
Kapital, %	17,6	17,6
Individuelt solvensbehov, %	9,2	9,2
Kombineret bufferkrav, %	3,5	3,5
Samlet regulatorisk kapitalkrav, %	12,7	12,7
Overdækning, procent-point	4,9	4,9

Målt i beløb havde koncernen ultimo september 2019 en kapitalmæssig overdækning på 2,8 mia. kr.