

# Individuelt solvensbehov pr. ultimo marts 2020

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til ultimo december 2019.

## 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 10 hovedområder, hvoraf de 9 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. Store institutter – følsomhedsmatrix for låntagers rente-risiko
10. 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 marts 2020 opgjort til 5.369 mio. kr., og dermed 41 mio. kr. større end pr. ultimo december 2019.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 56,0 mia. kr. i december 2019 til 56,5 mia. kr. ultimo marts 2020, og solvensbehovet opgjort i procent er uændret på 9,5.

## Solvensbehovet opdelt på risikoområder

### Ultimo marts 2020

Risikoområde	Koncern	Koncern	Moder-selskab	Moder-selskab
	Tilstrækkelig kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov %	Tilstrækkelig kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov %
Kreditrisici	3.984	7,0	3.989	7,0
Markedsrisici	736	1,3	736	1,3
Operationelle risici	613	1,1	611	1,1
Øvrige risici	36	0,1	36	0,1
Evt. tillæg som skyldes lovbestemte krav	0	0,0	0	0,0
<b>I alt</b>	<b>5.369</b>	<b>9,5</b>	<b>5.372</b>	<b>9,5</b>

## Overdækning i forhold til lovkravet

Kapitalprocenten på koncernniveau var ultimo marts 2020 på 19,0 svarende til en overdækning på 6,5 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. marts 2020 3,0 %.

## Kapitalmæssig overdækning i forhold til lovkravet

### Ultimo marts 2020

	Koncern	Moder-selskab
Kapitalgrundlag, mio. kr.	10.752	10.752
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, mio. kr.	5.369	5.372
Kombineret bufferkrav, mio. kr.	1.699	1.701
Tilstrækkelig regulatorisk kapitalgrundlag, mio. kr.	7.068	7.073
Kapital, der ikke kan medregnes i overdækningen, mio. kr.	0	0
Overdækning, mio. kr.	3.684	3.680
Kapital, %	19,0	19,0
Individuelt solvensbehov, %	9,5	9,5
Kombineret bufferkrav, %	3,0	3,0
Samlet regulatorisk kapitalkrav, %	12,5	12,5
Overdækning, procent-point	6,5	6,5

Målt i beløb havde koncernen ultimo marts 2020 en kapitalmæssig overdækning på 3,7 mia. kr.