

## Individuelt solvensbehov pr. ultimo juni 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 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 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 renterisiko
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 juni 2020 opgjort til 5.303 mio. kr., og dermed 66 mio. kr. mindre end pr. ultimo marts 2020.

Koncernens samlede risikoeksponering faldt fra 56,5 mia. kr. i marts 2020 til 54,6 mia. kr. ultimo juni 2020, og solvensbehovet opgjort i procent er på 9,7.

### Solvensbehovet opdelt på risikoområder

#### Ultimo juni 2020

Risikoområde	Koncern	Koncern	Moder-	Moder-
	Tilstrækkelig kapitalgrundlag Mio. kr.	Solvensbehov %	selskab kapitalgrundlag Mio. kr.	selskab Solvensbehov %
Kreditrisici	3.800	7,0	3.805	7,0
Markedsrisici	760	1,4	760	1,4
Operationelle risici	663	1,2	661	1,2
Øvrige risici	81	0,1	81	0,1
Evt. tillæg som skyldes lovbestemte krav	0	0,0	0	0,0
<b>I alt</b>	<b>5.303</b>	<b>9,7</b>	<b>5.307</b>	<b>9,7</b>

### Overdækning i forhold til lovkravet

Kapitalprocenten på koncernniveau var ultimo juni 2020 på 20,2 svarende til en overdækning på 7,5 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. juni 2020 3,0 %.

### Kapitalmæssig overdækning i forhold til lovkravet

#### Ultimo juni 2020

	Koncern	Moder-
		selskab
Kapitalgrundlag, mio. kr.	11.027	11.027
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, mio. kr.	5.303	5.307
Kombineret bufferkrav, mio. kr.	1.642	1.643
Tilstrækkelig regulatorisk kapitalgrundlag, mio. kr.	6.945	6.950
Kapital, der ikke kan medregnes i overdækningen, mio. kr.	0	0
Overdækning, mio. kr.	4.082	4.077
Kapital, %	20,2	20,2
Individuelt solvensbehov, %	9,7	9,7
Kombineret bufferkrav, %	3,0	3,0
Samlet regulatorisk kapitalkrav, %	12,7	12,7
Overdækning, procent-point	7,5	7,5

Målt i beløb havde koncernen ultimo juni 2020 en kapitalmæssig overdækning på 4,1 mia. kr.