

Individuelt solvensbehov pr. ultimo september 2021

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til den årlige risikoreport ultimo december 2020. Denne rapport supplerer den årlige risikoreport med kvartalsvise oplysninger om kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov, jf. artikel 438 litra b) i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.

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 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 10 hovedområder, hvoraf de 9 første er direkte kommenteret i Finanstilsynets vejledning:

1. Indtjening
2. Udlånsvækst
3. Kreditrisici
 - Kreditrisiko for store kunder med finansielle problemer
 - Koncentrationsrisiko: Individuelle kunder
 - Koncentrationsrisici: Brancher
 - Koncentration på sikkerheder
 - Koncentration på geografi
 - Øvrige kreditrisici
4. Markedsrisici
 - Renterisiko
 - Aktierisiko
 - Valutarisiko
 - Kreditspændrisiko
5. Likviditetsrisici
6. Operationelle risici
7. Gearing
8. Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter
9. Store institutter – følsomhedsmatrix for låntagers renterisiko
10. Øvrige risici
 - Bankens forretningsprofil
 - Strategiske risici
 - Omdømmerisici
 - Ejendomme
 - Udfasning af IFRS9 – overgangsordning
 - Fradrag i kapitalgrundlaget for misligholdte eksponeringer

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 2021 opgjort til 5.883 mio. kr., og dermed 124 mio. kr. lavere end pr. ultimo juni 2021.

Koncernens samlede risikoeksponering faldt fra 62,6 mia. kr. i juni 2021 til 60,8 mia. kr. ultimo september 2021, og solvensbehovet opgjort i procent er på 9,7.

Solvensbehovet opdelt på risikoområder

Ultimo september 2021

Risikoområde	Koncern		Moderselskab	
	Tilstrækkelig kapitalgrundlag	Solvensbehov	Tilstrækkelig kapitalgrundlag	Solvensbehov
	Mio. kr.	%	Mio. kr.	%
Kreditrisici	4.229	7,0	4.235	7,0
Markedsrisici	816	1,3	816	1,3
Operationelle risici	769	1,3	768	1,3
Øvrige risici	70	0,1	70	0,1
Evt. tillæg som skyldes lovbestemte krav	0	0,0	0	0,0
I alt	5.883	9,7	5.888	9,7

Overdækning i forhold til lovkrav

Kapitalprocenten på koncernniveau er ultimo september 2021 på 20,2 svarende til en overdækning på 6,1 pct.-point. I forhold til det individuelle solvensbehov tilagt de regulatoriske buffere og fraregnet Tier1 og Tier2 kapital der overstiger grænseværdierne for medregning i overdækningen. De regulatoriske buffere udgør pr. september 2021 3,5 %.

Kapitalmæssig overdækning i forhold til lovkravet

Ultimo september 2021

	Koncern	Moderselskab
Kapitalgrundlag, mio. kr.	12.289	12.292
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, mio. kr.	5.883	5.888
Kombineret bufferkrav, mio. kr.	2.130	2.132
Tilstrækkeligt regulatorisk kapitalgrundlag, mio. kr.	8.014	8.021
Kapital, der ikke kan medregnes i overdækningen, mio. kr.	563	561
Overdækning, mio. kr.	3.713	3.710
Kapital, %	20,2	20,2
Individuelt solvensbehov, %	9,7	9,7
Kombineret bufferkrav, %	3,5	3,5
Samlet regulatorisk kapitalkrav, %	13,2	13,2
Overdækning, procentpoint	6,1	6,1

Målt i beløb har koncernen ultimo september 2021 en kapitalmæssig overdækning på 3,7 mia. kr.