

Individuelt solvensbehov pr. ultimo september 2023

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til den årlige risikoreport ultimo december 2022. 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
 - Store kunder med finansielle problemer
 - Koncentrationsrisiko: Individuelle kunder
 - Koncentrationsrisici: Brancher
 - Koncentration på sikkerheder
 - Koncentration på geografi
 - Øvrige kreditrisici
 - NPE-fradrag
4. Markedsrisici
 - Renterisiko
 - Aktierisiko
 - Valutarisiko
 - Kreditspændrisiko
5. Likviditetsrisici
6. Operationelle risici
7. Gearingsgrad
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

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 2023 opgjort til 5.983 mio. kr., og dermed 64 mio. kr. højere end pr. ultimo december 2022.

Koncernens samlede risikoeksponering er reduceret med 583 mio. kr. fra 60,5 mia. kr. ultimo december 2022 til 59,9 mia. kr. ultimo september 2023, og solvensbehovet opgjort i procent er på 10,0.

Solvensbehovet opdelt på risikoområder

Ultimo september 2023

| Risikoområde | Koncern | | Moterselskab | |
|--|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|
| | Tilstrækkelig kapitalgrundlag | Solvensbehov | Tilstrækkelig kapitalgrundlag | Solvensbehov |
| | Mio. kr. | % | Mio. kr. | % |
| Kreditrisici | 4.249 | 7,1 | 4.264 | 7,1 |
| Markedsrisici | 749 | 1,3 | 749 | 1,2 |
| Operationelle risici | 893 | 1,5 | 892 | 1,5 |
| Øvrige risici | 93 | 0,2 | 93 | 0,2 |
| Evt. tillæg som skyldes lovbestemte krav | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 |
| I alt | 5.983 | 10,0 | 5.997 | 10,0 |

Overdækning i forhold til lovkrav

Kapitalprocenten på koncernniveau er ultimo september 2023 på 21,1 svarende til en overdækning på 5,0 pct.-point. I forhold til det individuelle solvensbehov tillagt de regulatoriske buffere og fraregnet Tier1 og Tier2 kapital der overstiger grænseværdierne for medregning i overdækningen. De regulatoriske buffere udgør pr. september 2023 6,0 %.

Kapitalmæssig overdækning i forhold til lovkravet

Ultimo september 2023

| | Koncern | Moterselskab |
|---|---------|--------------|
| Kapitalgrundlag, mio. kr. | 12.641 | 12.643 |
| Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, mio. kr. | 5.983 | 5.997 |
| Kombineret bufferkrav, mio. kr. | 3.566 | 3.577 |
| Tilstrækkeligt regulatorisk kapitalgrundlag, mio. kr. | 9.550 | 9.574 |
| Kapital, der ikke kan medregnes i overdækningen, mio. kr. | 121 | 115 |
| Overdækning, mio. kr. | 2.971 | 2.954 |
| Kapitalprocent, % | 21,1 | 21,1 |
| Individuelt solvensbehov, % | 10,0 | 10,0 |
| Kombineret bufferkrav, % | 6,0 | 6,0 |
| Samlet regulatorisk kapitalkrav, % | 15,9 | 15,9 |
| Overdækning, procentpoint | 5,0 | 4,9 |

Målt i beløb har koncernen ultimo september 2023 en kapitalmæssig overdækning på 2.971 mio. kr.