

## Det individuelle solvensbehov pr. 30. september 2019

### Metode for opgørelse af det individuelle solvensbehov

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

Modellen er baseret på 8+ metoden, der tager udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af de samlede risikoeksponeringer (søjle I) med tillæg for supplerende risici, som vurderes ikke at være fuldt ud dækket af 8 %-kravet. Således antages almindelige risici altså at være dækket af 8 %-kravet. Koncernen skal dertil tage stilling til hvorvidt koncernen derudover har risici, som nødvendiggør et tillæg i solvensbehovet (søjle II).

Modellen tager udgangspunkt i Finanstilsynets 'Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter'. Der er heri opstillet benchmark, 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.

Koncernens opgørelsesmetode følger Finanstilsynets vejledning og er baseret på en vurdering af bankens risici inden for vejledningens 8

kommenterede hovedområder, samt et 9. område dækkende øvrige risici.

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter koncernens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver koncernens ledelse skal tage højde for, ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici som ledelsen finder, at koncernen har påtaget sig.

### Solvensbehovet og overdækning ift. lovkrav

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er ultimo september 2019 opgjort til 234,4 mio. kr. og er således 21,2 mio. kr. større end pr. ultimo 2018.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 2.016 mio. kr. ultimo 2018 til 2.254 mio. kr. ultimo september 2019.

Sat i forhold til hinanden opgøres det individuelle solvensbehov således til 10,4 %. Dette er et fald på 0,2 procentpoint ift. ultimo 2018. Hertil tillægges koncernens kombinerede bufferkrav på 3,5 %, samt NEP-tillæg på 0,6 %. Koncernens samlede NEP-krav er således opgjort til 14,5 %.

Koncernens kapitalgrundlag pr. ultimo september 2019 er på 452,0 mio. kr., hvilket svarer til en kapitalprocent på 20,1 %. Hvilket giver en overdækning på 9,7 % ift. det individuelle solvensbehov ekskl. Kapitalbuffere og 6,2 % ift. NEP-krav.

### Opgørelse af solvensbehov og kapitaloverdækning, ultimo 3. kvartal 2019

<i>Kapital til dækning af</i>	Koncern i 1.000 kr.	Koncern i % af REA	Banken i 1.000 kr.	Banken i % af REA
Kreditrisiko	202.310	9,0	212.557	9,0
Markedsrisiko	11.381	0,5	11.381	0,5
Operationel risiko	20.626	0,9	19.273	0,8
Øvrige risici	39	0,0	39	0,0
Individuelt solvensbehov	234.356	10,4	243.250	10,3
Kombineret kapitalbufferkrav	78.891	3,5	82.632	3,5
NEP-tillæg	14.088	0,6	14.756	0,6
NEP-Krav	327.335	14,5	340.637	14,4
Kapitalgrundlag og kapitalprocent	452.004	20,1	452.004	19,1
SNP-kapital til opfyldelse af NEP-tillæg	15.000	0,7	15.000	0,6
Kapitaloverdækning	138.757	6,2	126.123	5,3