

Det individuelle solvensbehov pr. 31. marts 2020

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 marts 2020 opgjort til 239,7 mio. kr. og er således -1,7 mio. kr. mindre end pr. ultimo 2019.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 2.273 mio. kr. ultimo 2019 til 2.369 mio. kr. ultimo marts 2020.

Sat i forhold til hinanden opgøres det individuelle solvensbehov således til 10,1 %. Dette er et fald på 0,5 procentpoint ift. ultimo 2019. Hertil tillægges koncernens kombinerede bufferkrav på 2,5 %, samt NEP-tillæg på 1,9 %. Koncernens samlede NEP-krav er således opgjort til 14,5 %.

Koncernens kapitalgrundlag pr. ultimo marts 2020 er på 481,2 mio. kr., hvilket svarer til en kapitalprocent på 20,3 %. Hvilket giver en overdækning på 10,2 % ift. det individuelle solvensbehov ekskl. Kapitalbuffer og 6,5 % ift. NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov og kapitaloverdækning, ultimo 1. kvartal 2020

<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	203.351	8,6	213.451	8,5
Markedsrisiko	14.403	0,6	14.403	0,6
Operationel risiko	21.867	0,9	19.993	0,8
Øvrige risici	32	0,0	32	0,0
Individuelt solvensbehov	239.654	10,1	247.880	9,9
Kombineret kapitalbufferkrav	59.232	2,5	62.499	2,5
NEP-tillæg	44.424	1,9	46.874	1,9
NEP-Krav	343.310	14,5	357.253	14,3
Kapitalgrundlag og kapitalprocent	481.184	20,3	481.184	19,2
SNP-kapital til opfyldelse af NEP-tillæg	15.000	0,6	15.000	0,6
Kapitaloverdækning	152.874	6,5	138.931	5,6