

Det individuelle solvensbehov pr. 30. september 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 2019.

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 2020 opgjort til 273,6 mio. kr. og er således 32 mio. kr. større end pr. ultimo 2019.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 2.273 mio. kr. ultimo 2019 til 2.350 mio. kr. ultimo september 2020.

Sat i forhold til hinanden opgøres det individuelle solvensbehov således til 11,6 %. Dette er en stigning på 1 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 16 %.

Koncernens kapitalgrundlag pr. ultimo september 2020 er på 493,2 mio. kr., hvilket svarer til en kapitalprocent på 21 %. Hvilket giver en overdækning på 9,4 % ift. det individuelle solvensbehov ekskl. Kapitalbuffere og 5,0 % ift. NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov og kapitaloverdækning, ultimo 3. kvartal 2020

	Koncern i 1.000 kr.	Koncern i % af REA	Banken i 1.000 kr.	Banken i % af REA
<i>Kapital til dækning af</i>				
Kreditrisiko	206.598	8,8	216.879	9,1
Markedsrisiko	15.706	0,7	15.706	0,7
Operationel risiko	51.249	2,2	49.833	2,1
Øvrige risici	32	0,0	32	0,0
Individuelt solvensbehov	273.584	11,6	282.450	11,8
Kombineret kapitalbufferkrav	58.762	2,5	59.681	2,5
NEP-tillæg	44.072	1,9	44.760	1,9
NEP-Krav	376.419	16,0	386.891	16,2
Kapitalgrundlag og kapitalprocent	493.217	21,0	493.217	20,7
SNP-kapital til opfyldelse af NEP-tillæg	15.000	0,6	15.000	0,6
Kapitaloverdækning	131.799	5,6	121.326	5,1