

Det individuelle solvensbehov pr. 31. december 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 december 2020 opgjort til 264,5 mio. kr. og er således 23 mio. kr. større end pr. ultimo 2019.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 2.273 mio. kr. ultimo 2019 til 2.330 mio. kr. ultimo december 2020.

Sat i forhold til hinanden opgøres det individuelle solvensbehov således til 11,4 %. Dette er en stigning på 0,8 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 15,7 %.

Koncernens kapitalgrundlag pr. ultimo december 2020 er på 543,7 mio. kr., hvilket svarer til en kapitalprocent på 23,3 %. Hvilket giver en overdækning på 8,3 % ift. det individuelle solvensbehov ekskl. Kapitalbuffere og 7,6 % ift. NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov og kapitaloverdækning, ultimo 4. 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	195.923	8,4	209.450	8,7
Markedsrisiko	15.601	0,7	15.601	0,7
Operationel risiko	52.912	2,3	51.706	2,2
Øvrige risici	29	0,0	29	0,0
Individuelt solvensbehov	264.466	11,35	276.787	11,6
Kombineret kapitalbufferkrav	58.242	2,5	59.887	2,5
NEP-tillæg	43.681	1,9	44.916	1,9
NEP-Krav	366.388	15,7	381.590	15,9
Kapitalgrundlag og kapitalprocent	543.724	23,3	543.724	22,7
SNP-kapital til opfyldelse af NEP-tillæg	15.000	0,6	15.000	0,6
Kapitaloverdækning	192.335	8,3	177.134	7,4