

Det individuelle solvensbehov pr. 31. marts 2021

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 marts 2021 opgjort til 283,6 mio. kr. og er således 19,1 mio. kr. større end pr. ultimo 2020.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 2.330 mio. kr. ultimo 2020 til 2.512 mio. kr. ultimo marts 2021.

Sat i forhold til hinanden opgøres det individuelle solvensbehov således til 11,3 %. Dette er et fald på 0,1 % ift. ultimo 2020. Hertil tillægges koncernens kombinerede bufferkrav på 2,5 %, samt NEP-tillæg på 3,1 %. Koncernens samlede NEP-krav er således opgjort til 16,9 %.

Koncernens kapitalgrundlag pr. ultimo marts 2021 er på 529,8 mio. kr., hvilket svarer til en kapitalprocent på 21,1 %. Hvilket giver en overdækning på 9,8 % ift. det individuelle solvensbehov ekskl. Kapitalbuffere og 4,8 % ift. NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov og kapitaloverdækning, ultimo 1. kvartal 2021

<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	208.916	8,3	229.898	8,7
Markedsrisiko	19.472	0,8	19.472	0,7
Operationel risiko	55.196	2,2	54.797	2,1
Øvrige risici	30	0,0	30	0,0
Individuelt solvensbehov	283.615	11,3	304.198	11,5
Kombineret kapitalbufferkrav	62.810	2,5	66.070	2,5
NEP-tillæg	78.512	3,1	82.587	3,1
NEP-Krav	424.937	16,9	452.855	17,1
Kapitalgrundlag og kapitalprocent	529.759	21,1	529.759	20,0
SNP-kapital til opfyldelse af NEP-tillæg	15.000	0,6	15.000	0,6
Kapitaloverdækning	119.822	4,8	91.904	3,5