

Det individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2021

Metode for opgørelse af det individuelle solvensbehov

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 risiko-områder 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 juni 2021 opgjort til 301,5 mio. kr. og er således 37 mio. kr. større end pr. ultimo 2020.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 2.330 mio. kr. ultimo 2020 til 2.680 mio. kr. ultimo juni 2021.

Sat i forhold til hinanden opgøres det individuelle solvensbehov således til 11,2%. Dette er et fald på 0,2 % 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 juni 2021 er på 568,2 mio. kr., hvilket svarer til en kapitalprocent på 21,2 %. Hvilket giver en overdækning på 10 % ift. det individuelle solvensbehov ekskl. Kapitalbuffer og 4,3 % ift. NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov og kapitaloverdækning, ultimo 1. halvår 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	222.561	8,3	235.925	8,6
Markedsrisiko	17.571	0,7	17.571	0,6
Operationel risiko	57.290	2,1	55.891	2,0
Øvrige risici	4.029	0,2	4.029	0,1
Individuelt solvensbehov	301.451	11,2	313.415	11,5
Kombineret kapitalbufferkrav	66.998	2,5	68.257	2,5
NEP-tillæg	83.747	3,1	85.321	3,1
NEP-Krav	452.196	16,9	466.993	17,1
Kapitalgrundlag og kapitalprocent	568.166	21,2	568.166	20,8
SNP-kapital til opfyldelse af NEP-tillæg	65.000	2,4	65.000	2,4
Kapitaloverdækning	180.970	6,8	166.173	6,1

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	463.166				
2	Kernekapital	528.166				
3	Samlet kapital	568.166				
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	2.679.907				
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	17,3%				
6	Kernekapitalprocent (%)	19,7%				
7	Kapitalprocent i alt (%)	21,2%				
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)	3,3%				
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	2,8%				
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	3,3%				
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	11,3%				
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5%				
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0,0%				
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	-				
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	-				
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	-				
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	-				
11	Kombineret bufferkrav (%)	2,5%				
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	13,8%				
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	12,8%				
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	4.720.956				
14	Gearingsgrad (%)	11,2%				
Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)	-				
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	-				
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3,0%				
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	-				
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3,0%				
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	1.058.978				
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	374.302				
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	47.254				
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	327.048				
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	323,8%				
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	3.421.104				
19	Krævet stabil finansiering i alt	2.580.465				
20	NSFR (%)	132,6%				