

Det individuelle solvensbehov pr. 31. december 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 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 2021 opgjort til 306 mio. kr. og er således 42 mio. kr. større end pr. ultimo 2020.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 2.330 mio. kr. ultimo 2020 til 2.910 mio. kr. ultimo 2021.

Sat i forhold til hinanden opgøres det individuelle solvensbehov således til 10,5 %. Dette er et fald på 0,9 % 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 16,1 %.

Koncernens kapitalgrundlag pr. ultimo 2021 er på 633,7 mio. kr., hvilket svarer til en kapitalprocent på 21,8 %. Hvilket giver en overdækning på 11,3 % ift. det individuelle solvens-behov ekskl. kapital-buffere og 7,9 % ift. NEP-krav.

Opgørelse af solvensbehov og kapitaloverdækning 31. december 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	217.535	7,5	227.807	7,7
Markedsrisiko	22.804	0,8	22.804	0,8
Operationel risiko	62.736	2,2	61.209	2,1
Øvrige risici	2.946	0,1	2.946	0,1
Individuelt solvensbehov	306.021	10,5	314.765	10,6
Kombineret kapitalbufferkrav	72.760	2,5	73.891	2,5
NEP-tillæg	90.950	3,1	92.364	3,1
NEP-Krav	469.731	16,1	481.019	16,3
Kapitalgrundlag og kapitalprocent	633.738	21,8	633.738	21,4
SNP-kapital til opfyldelse af NEP-tillæg	65.000	2,2	65.000	2,2
Kapitaloverdækning	229.007	7,9	217.719	7,4

Bilag 1 pr. 31. december 2021

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)						
1	Egentlig kernekapital (CET1)	488.738		463.166		
2	Kernekapital	553.738		528.166		
3	Samlet kapital	633.738		568.166		
Risikovægtede eksponeringer						
4	Samlet risikoeksponering	2.910.408		2.679.907		
Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)	16,8%		17,3%		
6	Kernekapitalprocent (%)	19,0%		19,7%		
7	Kapitalprocent i alt (%)	21,8%		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 (%)	2,5%		3,3%		
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	1,4%		2,8%		
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)	1,1%		3,3%		
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	10,5%		11,3%		
Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)						
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)	2,5		2,5		
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudential eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)	0		0		
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)	0		0		
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)	0		0		
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)	0		0		
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)	0		0		
11	Kombineret bufferkrav (%)			2,5		
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)	10,5%		13,8%		
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)	12,7%		12,8%		
Gearingsgrad						
13	Samlet eksponeringsmål	4.930.135		4.720.956		
14	Gearingsgrad (%)	11,3%		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 (%)	0		0		
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)	0		0		
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)	3%		3%		
Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)						
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)	0		0		
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)	3%		3%		
Likviditetsdækningsgrad						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)	931.528		1.058.978		
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	383.446		374.302		
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi	52.624		47.254		
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)	330.822		327.048		
17	Likviditetsdækningsgrad (%)	281,6%		323,8%		
Net stable funding ratio						
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt	3.799.860		3.421.104		
19	Krævet stabil finansiering i alt	2.997.366		2.580.465		
20	NSFR (%)	126,8%		132,6%		