

## Det individuelle solvensbehov pr. 31. marts 2022

### 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 marts 2022 opgjort til 328 mio. kr. og er således 22 mio. kr. større end pr. ultimo 2021.

Koncernens samlede risikoeksponering steg fra 2.910 mio. kr. ultimo 2021 til 3.056 mio. kr. ultimo marts 2022.

Sat i forhold til hinanden opgøres det individuelle solvensbehov således til 10,7 %. Dette er en stigning på 0,2 % ift. ultimo 2021. Koncernens samlede NEP-krav er opgjort til 14,8 %. Hertil tillægges koncernens kombinerede bufferkrav på 2,5 %.

Koncernens kapitalgrundlag ultimo marts 2022 er på 616 mio. kr., hvilket svarer til en kapitalprocent på 20,2 %. Hvilket giver en overdækning på 9,5 % ift. det individuelle solvens-behov ekskl. NEP krav og kapital-buffere og 5,0 % ift. NEP-krav og kapital buffere.

### Opgørelse af solvensbehov og kapitaloverdækning 31. marts 2022

	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	235.275	7,7	249.850	8,0
Markedsrisiko	18.007	0,6	18.007	0,6
Operationel risiko	64.556	2,1	63.211	2,0
Øvrige risici	9.730	0,3	9.730	0,3
Individuelt solvensbehov	327.569	10,7	340.798	10,9
NEP-Krav	452.289	14,8	461.146	14,8
Kombineret Kapitalbufferkrav	76.400	2,5	77.896	2,5
Kapitalgrundlag og kapitalprocent	616.000	20,2	616.000	19,8
SNP-kapital til opfyldelse af NEP-tillæg	65.000	2,1	65.000	2,1
Kapitaloverdækning	152.311	5,0	141.958	4,6