

Offentliggørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. Q2 2025 for Arbejdernes Landsbank, jf. Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov § 4.	Koncern		Bank	
	Mio. kr.	% af REA	Mio. kr.	% af REA
<b>Søjle 1 - Minimumskravet 8 pct.</b>				
Kreditrisiko	4.370,2	6,5%	3.508,1	6,7%
Markedsrisiko	516,3	0,8%	358,8	0,7%
Operationel risiko	524,7	0,8%	312,6	0,6%
<i>I alt</i>	<b>5.411,2</b>	<b>8,0%</b>	<b>4.179,5</b>	<b>8,0%</b>
<b>Søjle 2 - Tillæg til minimumskravet</b>				
Kreditrisiko	563,4	0,8%	634,4	1,2%
Markedsrisiko	506,1	0,7%	398,1	0,8%
Operationel risiko	311,3	0,5%	246,3	0,5%
Øvrige risici	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Evt. tillæg som kan henføres til lovbestemte krav	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<i>I alt</i>	<b>1.380,8</b>	<b>2,0%</b>	<b>1.278,8</b>	<b>2,4%</b>
<b>Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov, jf. FIL, § 124, stk. 2</b>	<b>6.792,0</b>	<b>10,0%</b>	<b>5.458,3</b>	<b>10,4%</b>
<b>Kombineret kapitalbufferkrav</b>	<b>4.290,6</b>	<b>6,3%</b>	<b>3.189,7</b>	<b>6,1%</b>
<b>Kapitaler</b>				
Egentlig kernekapital/Egentlig kernekapitalprocent	12.237,6	18,1%	11.761,1	22,5%
Kernekapital/Kernekapitalprocent	13.208,2	19,5%	12.633,1	24,2%
Kapitalgrundlag/Kapitalprocent	14.536,1	21,5%	13.915,9	26,6%
<b>Kapitalkrav</b>				
Egentlig kernekapital/Egentlig kernekapitalprocent	8.111,1	12,0%	6.260,0	12,0%
Kernekapital/Kernekapitalprocent	9.384,6	13,9%	7.283,4	13,9%
Kapitalgrundlag/Kapitalprocent	11.082,6	16,4%	8.648,0	16,6%
<b>Kapital der ikke kan medregnes i overdækningen</b>				
Kernekapital/Kernekapitalprocent	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kapitalgrundlag/Kapitalprocent	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<b>Overdækning</b>				
Egentlig kernekapital/Egentlig kernekapitalprocent	4.126,5	6,1%	5.501,2	10,5%
Kernekapital/Kernekapitalprocent	3.823,6	5,7%	5.349,7	10,2%
Kapitalgrundlag/Kapitalprocent	3.453,5	5,1%	5.268,0	10,1%
<b>Model</b>				

Arbejdernes Landsbank anvender 8+-metoden til fastsættelse af det individuelle solvensbehov for såvel koncernen som banken. Metoden tager udgangspunkt i minimumskapitalkravet på 8% af den samlede risikoeksponering (Søjle I-krav). De normale risici antages at være dækket af 8% kravet. Derudover beregnes supplerende kapitalbehov for risikoområder, som vurderes ikke at være omfattet af 8 % kravet (Søjle 2). Det samlede kapitalbehov fremkommer ved at addere kapitalbehovet efter 8% og de supplerende kapitalbehov.

Modellen fremgår af Finanstilsynets 'Vejledning om tilstrækkelig kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter'.

Solvensbehovet beregnes som det samlede kapitalbehov i procent af den samlede risikoeksponering opgjort efter bestemmelserne i CRR-forordningen.

#### Kapital til dækning af kreditrisiko

Kapitalkravet til dækning af kreditrisiko opgøres som 8% af risikoeksponeringer, der relaterer sig til kreditrisiko plus supplerende kapital til dækning af en række overnormale risici. Pr. Q2 2025 afsætter Arbejdernes Landsbank supplerende kapital til følgende risici:

1. Koncentrationsrisiko på de 20 største eksponeringer
2. Store eksponeringer med finansielle problemer
3. Koncentrationsrisiko på brancher (Bank)
4. NPE bagstopper
5. Udlånsvækst
6. Aktier mv. uden for handelsbeholdningen
7. Øvrige kreditrisici

#### Kapital til dækning af markedsrisiko

Kapitalkravet til dækning af markedsrisiko opgøres som 8% af risikoeksponeringer, der relaterer sig til markedsrisici plus supplerende kapital til dækning af en række overnormale risici. Pr. Q2 2025 afsætter Arbejdernes Landsbank supplerende kapital til følgende risici:

1. Kreditspændsrisiko
2. Renterisiko inden for og uden for handelsbeholdningen

#### Kapital til dækning af operationel risiko

Kapital til dækning af operationel risiko opgøres som 8% af risikoeksponeringer, der relaterer sig til operationelle risici, som er opgjort efter CRR Tredje del, Kapitel 3. Derudover afsætter koncernen kapital til dækning af risici, med udgangspunkt i en model, hvor forskellige enheder i koncernen opstiller en række risiko-scenarier.

#### Kapital til dækning af øvrige risici

Kapital til dækning af øvrige risici dækker bl.a. over vurderinger af kapitalkrav til indtjeningsniveau, gearing, risiko for prisfald på domicil- og investeringsejendomme og øvrige forhold, herunder lovmæssige krav.