

Offentliggørelse af

Tilstrækkelig kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.09.2019

for Arbejdernes Landsbank

jf. Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov § 4.

	Mio. kr.	pct.
Kapital til dækning af kreditrisiko	2.197,6	6,3%
Kapital til dækning af markedsrisiko	793,1	2,3%
Kapital til dækning af operationel risiko	292,8	0,8%
Kapital til dækning af øvrige risici	45,2	0,1%
Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvensbehov jf. Lov om finansiel virksomhed §124 stk. 4	3.328,7	9,5%
Tillæg til tilstrækkelig kapitalgrundlag jf. lovbestemte krav	0,0	0,0%
Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvenskrav jf. Lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 1 og stk. 2 nr. 1	3.328,7	9,5%
Koncernens Egentlige kernekapital/Egentlig kernekapitalprocent	4.867,2	13,9%
Koncernens Kernekapital/Kernekapitalprocent	5.234,9	15,0%
Koncernens Kapitalgrundlag/Kapitalprocent	6.100,4	17,4%

Model

I Arbejdernes Landsbank fastsættes et individuelt solvensbehov dækkende såvel koncernen som banken.

Modellen er baseret på 8+-metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskapitalkravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet). De normale risici antages at være dækket af 8 pct. kravet. Derudover beregnes supplerende kapitalbehov for risikoområder, som vurderes ikke at være omfattet af 8 pct. kravet. Det samlede kapitalbehov fremkommer ved at addere kapitalbehovet efter 8 pct. og de supplerende kapitalbehov.

Modellen tager udgangspunkt i 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. I henhold til CRR-forordningen opgør banken både den samlede risikoeksponering for koncernen og banken. Koncernens risikoeksponering anvendes i beregningen af solvensbehovet.

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 følgende risici:

1. Koncentrationsrisiko på de 20 største eksponeringer
2. Store eksponeringer med finansielle problemer
3. Koncentrationsrisiko på brancher
4. Tilgodehavender kreditinstitutter
5. Aktier mv. uden for handelsbeholdningen
6. 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 følgende risici:

1. Markedsrisiko, herunder kreditspændrisiko indenfor handelsbeholdningen ud fra historisk rammeudnyttelse
2. Likviditetsrisici
3. Renterisiko udenfor handelsbeholdningen
4. Konveksitetsrisiko
5. Volatilitetsrisiko

Kapital til dækning af operationel risiko

Kapital til dækning af operationel risiko svarer til solvenskravet efter Basisindikatoren i CRR-forordningen artikel 315. Koncernen foretager egne beregninger af den operationelle risiko, med udgangspunkt i en model, hvor forskellige enheder i banken opstiller en række risiko-scenarier. Disse beregninger viser en betydeligt lavere risiko end solvenskravet.

Kapital til dækning af øvrige risici

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