

Offentliggørelse af

Tilstrækkelig kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.09.2017 for Arbejdernes Landsbank

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

	1.000 kr.	pct.
Kapital til dækning af kreditrisiko	2.102.247	6,7%
Kapital til dækning af markedsrisiko	630.825	2,0%
Kapital til dækning af operationel risiko	265.135	0,8%
Kapital til dækning af øvrige risici	0	0,0%
Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvensbehov jf. Lov om finansiel virksomhed §124 stk. 4	2.998.208	9,5%
Tillæg til tilstrækkelig kapitalgrundlag jf. lovbestemte krav	0	0,0%
Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvenskrav jf. Lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 1 og stk. 2 nr. 1	2.998.208	9,5%
Koncernens Egentlige kernekapital/Egentlig kernekapitalprocent	4.757.308	15,1%
Koncernens Kernekapital/Kernekapitalprocent	5.487.385	17,4%
Koncernens Kapitalgrundlag/Kapitalprocent	5.487.385	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 særlige risici:

1. Koncentrationsrisiko på store eksponeringer
2. 25%-grænsen for store eksponeringer
3. Kunder med finansielle problemer
4. Tilgodehavender kreditinstitutter
5. Koncentrationsrisiko på brancher
6. Koncentration af sikkerheder
7. Geografisk koncentration
8. 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 særlige risici:

1. Særlig høj risiko indenfor rammerne for renterisiko indenfor handelsbeholdningen
2. Renterisiko udenfor handelsbeholdningen
3. Rentekurverisiko og rentespænd mellem valutaer
4. Kreditspændrisiko på obligationsbeholdningen
5. Særlig høj risiko indenfor rammerne for aktierisiko
6. Særlig høj risiko indenfor rammerne af valutakursrisiko
7. Likviditetsrisici

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 og øvrige forhold, herunder lovmæssige krav.