

**Offentliggørelse af**

Tilstrækkelig kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.06.2019

for Arbejdernes Landsbank

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

	Mio. kr.	pct.
Kapital til dækning af kreditrisiko	2.187,0	6,4%
Kapital til dækning af markedsrisiko	819,8	2,4%
Kapital til dækning af operationel risiko	292,8	0,9%
Kapital til dækning af øvrige risici	26,4	0,1%
<b>Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvensbehov jf. Lov om finansiel virksomhed §124 stk. 4</b>	<b>3.326,0</b>	<b>9,7%</b>
Tillæg til tilstrækkelig kapitalgrundlag jf. lovbestemte krav	0,0	0,0%
<b>Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvenskrav jf. Lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 1 og stk. 2 nr. 1</b>	<b>3.326,0</b>	<b>9,7%</b>
Koncernens Egentlige kernekapital/Egentlig kernekapitalprocent	5.175,4	15,1%
Koncernens Kernekapital/Kernekapitalprocent	5.550,2	16,2%
Koncernens Kapitalgrundlag/Kapitalprocent	6.423,4	18,7%

**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.