

Offentliggørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 2. kvartal 2021 for Arbejdernes Landsbank, jf. Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov § 4.	Koncern		Bank	
	Mio. kr.	pct.	Mio. kr.	pct.
Kapital til dækning af kreditrisiko	4.375,2	7,5%	2.793,7	7,0%
Kapital til dækning af markedsrisiko	974,4	1,7%	755,0	1,9%
Kapital til dækning af operationel risiko	596,8	1,0%	336,8	0,8%
Kapital til dækning af øvrige risici	13,8	0,0%	30,6	0,1%
<b>Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvensbehov jf. Lov om finansiel virksomhed §124 stk. 4</b>	<b>5.960,2</b>	<b>10,3%</b>	<b>3.916,2</b>	<b>9,9%</b>
Tillæg til tilstrækkelig kapitalgrundlag jf. lovbestemte krav	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<b>Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvenskrav jf. Lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 1 og stk. 2 nr. 1</b>	<b>5.960,2</b>	<b>10,3%</b>	<b>3.916,2</b>	<b>9,9%</b>
Egentlig kernekapital/Egentlig kernekapitalprocent	9.342,0	16,1%	8.984,6	22,7%
Kernekapital/Kernekapitalprocent	10.051,3	17,3%	9.413,6	23,7%
Kapitalgrundlag/Kapitalprocent	11.428,5	19,7%	10.313,6	26,0%

#### Model

Arbejdernes Landsbank anvender 8+-metoden til fastsættelse af det individuelle solvensbehov for såvel koncernen som banken.

Metoden tager 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 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 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
2. Likviditetsrisici
3. Renterisiko udenfor handelsbeholdningen

#### Kapital til dækning af operationel risiko

Kapital til dækning af operationel risiko er opgjort 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. Herudover vurderes risikoen ved informations- og kommunikationsteknologi særskilt.

#### 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.