

| Offentliggørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 3. 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 | 4.220,5 | 7,4% | 2.833,5 | 7,2% |
| Kapital til dækning af markedsrisiko | 948,2 | 1,7% | 718,8 | 1,8% |
| Kapital til dækning af operationel risiko | 614,3 | 1,1% | 354,3 | 0,9% |
| Kapital til dækning af øvrige risici | 13,7 | 0,0% | 30,6 | 0,1% |
| Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvensbehov jf. Lov om finansiel virksomhed §124 stk. 4 | 5.796,7 | 10,1% | 3.937,2 | 10,0% |
| Tillæg til tilstrækkelig kapitalgrundlag jf. lovbestemte krav | 0,0 | 0,0% | 0,0 | 0,0% |
| Tilstrækkelig kapitalgrundlag/solvenskrav jf. Lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 1 og stk. 2 nr. 1 | 5.796,7 | 10,1% | 3.937,2 | 10,0% |
| Egentlig kernekapital/Egentlig kernekapitalprocent | 9.040,3 | 15,8% | 8.991,9 | 22,7% |
| Kernekapital/Kernekapitalprocent | 9.724,5 | 16,9% | 9.420,9 | 23,8% |
| Kapitalgrundlag/Kapitalprocent | 11.079,1 | 19,3% | 10.320,9 | 26,1% |

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.