

Offentliggørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. Q3 2023 for Arbejdernes Landsbank, jf. Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov § 4.	Koncern		Bank	
	Mio. kr.	% af REA	Mio. kr.	% af REA
Søjle 1 - Minimumskravet 8 pct.				
Kreditrisiko	3.775,9	6,3%	3.006,7	6,6%
Markedsrisiko	500,9	0,8%	344,6	0,8%
Operationel risiko	535,8	0,9%	298,8	0,7%
<i>I alt</i>	<i>4.812,6</i>	<i>8,0%</i>	<i>3.650,1</i>	<i>8,0%</i>
Søjle 2 - Tillæg til minimumskravet				
Kreditrisiko	414,9	0,7%	425,1	0,9%
Markedsrisiko	658,2	1,1%	508,8	1,1%
Operationel risiko	386,4	0,6%	314,2	0,7%
Øvrige risici	36,5	0,1%	49,3	0,1%
Evt. tillæg som kan henføres til lovbestemte krav	0,0	0,0%	0,0	0,0%
<i>I alt</i>	<i>1.496,0</i>	<i>2,5%</i>	<i>1.297,4</i>	<i>2,8%</i>
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov, jf. FIL, § 124, stk. 2	6.308,6	10,487%	4.947,5	10,8%
Kombineret kapitalbufferkrav	3.585,4	5,960%	2.719,3	6,0%
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov samt kombineret kapitalbufferkrav	9.893,9	16,4%	7.666,8	16,8%
Kapitaler				
Egentlig kernekapital/Egentlig kernekapitalprocent	10.118,0	16,8%	9.975,5	21,9%
Kernekapital/Kernekapitalprocent	11.067,8	18,4%	10.834,5	23,7%
Kapitalgrundlag/Kapitalprocent	12.320,5	20,5%	11.984,5	26,3%
Kapitaloverdækning¹	2.426,6	4,0%	4.317,7	9,5%
Model				

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

Metoden tager udgangspunkt i minimumskapitalkravet på 8% af den samlede risikoeksponering (Søjle 1-krav). De normale risici antages at være dækket af 8% kravet. Derudover beregnes supplerende kapitalbehov for risikoområder, som vurderes ikke at være omfattet af 8% kravet (Søjle 2). Det samlede kapitalbehov fremkommer ved at addere kapitalbehovet efter 8% 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 bl.a. følgende risici:

1. Koncentrationsrisiko på de 20 største eksponeringer
2. Store eksponeringer med finansielle problemer
3. Koncentrationsrisiko på brancher (Bank)
4. NPE bagstopper
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. Kreditspændsrisiko
2. Renterisiko inden for og uden for 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 koncernen opstiller en række risiko-scenarier.

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.