

Individuelt solvensbehov 30. juni 2022



LÆGERNES
BANK

Indhold

Indledning	3
Konklusion.....	3
Solvenskrav og det tilstrækkelige kapitalgrundlag	3
Individuelt solvensbehov og individuelt solvenskrav for virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1 og 2 i	
Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.....	4
Intern proces.....	4
Metode	4
Specifikation af tilstrækkeligt kapitalgrundlag	7
Kommentarer til tilstrækkeligt kapitalgrundlag.....	7
Solvensbehov og solvensoverdækning.....	7
Kreditrisici	8
Markedsrisici.....	8
Operationelle risici.....	8
Øvrige forhold.....	8
Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav.....	8
Kapitalgrundlag, kapitalprocent, tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov samt evt. lovmæssige tillæg hertil	8

Indledning

Formålet med denne redegørelse er at opfylde oplysningsforpligtelserne i bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov, bilag 2. I henhold til lovgivningen skal Lægernes Banks individuelle solvensbehov fastsættes af bestyrelse og direktion. I redegørelsen beskrives følgende:

- Proces og metode til opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov
- En samlet opgørelse af tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov
- Definitioner af de vigtigste risikokategorier

Konklusion

Lægernes Banks individuelle solvensbehov er pr. 30. juni 2022 opgjort til 536 mio.kr. svarende til et solvensbehov på 12,7 pct. Kapitalgrundlaget og kapitalprocenten er opgjort til henholdsvis 1.001 mio.kr. og 23,7 pct.

Solvenskrav og det tilstrækkelige kapitalgrundlag

Bestyrelsen har godkendt en model, der tager udgangspunkt i Finanstilsynets kreditreservationsmodel, herfra kaldet 8+ metoden. Metoden tager udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af de risikovægtede poster (søjle I solvenskravet). De normale risici antages at være dækket af 8 pct. kravet, hvorefter der skal tages stilling til, hvorvidt banken har risici derudover, der nødvendiggør et tillæg i solvensbehovet. Derved vil overnormale risici samt andre risici, der ikke er omfattet af søjle I, udløse et tillæg til de 8 pct.

Lægernes Bank benytter standardmetoden for kreditrisici til beregning af de risikovægtede poster. Banken har ingen planer om at anvende en intern metode til opgørelsen af kreditrisikoen.

Solvenskravet for operationel risiko er beregnet i overensstemmelse med basisindikatormetoden.

Metoden bliver gennemgået under punktet "Metode".

Individuelt solvensbehov og individuelt solvenskrav for virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1 og 2 i Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.

Intern proces

Lægernes Banks bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet. Drøftelserne tager udgangspunkt i en indstilling fra bankens direktion. Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder forslag til valg af stressniveauer, eventuelle risikoområder samt vækstforventninger. Dette gælder også, selvom Finanstilsynets benchmarks anvendes. På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens solvensbehov, som skal være tilstrækkeligt til at dække bankens risici, jf. Fil § 124, stk. 1 og 2.

Herudover drøfter bestyrelsen en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og stressniveauer der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Der foretages årligt en uafhængig vurdering af metode, proces og solvensbehov. Denne vurdering forelægges bestyrelsen. Endvidere gennemgår risikofunktionen hvert kvartal opgørelsen af solvensbehovet.

Faktisk solvens, lovpligtig solvens samt den individuelle solvens offentliggøres hvert kvartal på bankens hjemmeside.

Metode

Lægernes Banks bestyrelse har valgt, at der ved opgørelsen af solvensbehovet tages udgangspunkt i en skabelon udarbejdet af Lokale Pengeinstitutter samt i Finanstilsynets "Vejledning om tilstrækkelig kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Både Lokale Pengeinstitutter og Finanstilsynets vejledning bygger på 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 pct. af de risikovægtede poster (Søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

Derudover opstiller Finanstilsynets vejledning benchmarks for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, og der skal indregnes et tillæg. Finanstilsynet opstiller metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Det er bestyrelsens vurdering, at banken ved at tage udgangspunkt i Lokale Pengeinstitutters model og vejledningen fra Finanstilsynet får opgjort et solvensbehov, der er passende til at dække bankens risici.

I Lægernes Bank følges nedenstående skabelon ved opgørelse af solvensbehovet.

Tabel 1: Modelskabelon 8+ metoden

	Mio. kr.	Pct.
Søjle I – kravet 8 % x risikovægtede aktiver)	339	8,0
+ Indtjeningsrisici	20	0,5
+ Vækst i forretningsvolumen	10	0,2
+ Kreditrisici	47	1,1
- heraf store kunder med finansielle problemer		
- heraf øvrige kreditrisici		
- heraf koncentrationsrisiko på individuelle engagementer	1	0,0
- heraf koncentrationsrisiko på brancher	46	1,1
+ Markedsrisici	120	2,8
- heraf renterisiko	51	1,2
- heraf kreditspændrisiko	60	1,4
- heraf aktiekursrisiko		
- heraf valutarisici	9	0,2
+ Likviditetsrisici		
+ Operationelle risici		
+ Andre forhold		
+ Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		
= Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov	536	12,7

I den metode, der i Lægernes Bank anvendes til at opgøre solvensbehovet, afsættes der kapital inden for fire risikokategorier (kreditrisiko, markedsrisiko, operationelle risici og øvrige forhold). Nedenfor er angivet hvilke risikotyper, der henregnes under de forskellige risikokategorier. Alle tillæg er beregnet i henhold til Finanstilsynets benchmarks i "Vejledning om tilstrækkelig kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter", hvortil henvises for detaljeret gennemgang af beregningerne.

Tabel 2: Risikokategorier

Kapital til dækning af kreditrisici	<ul style="list-style-type: none">• Kreditrisici som følge af søjle I-kravet Tillæg for: <ul style="list-style-type: none">• Store kunder med finansielle problemer• Øvrige kreditrisici• Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer• Koncentrationsrisiko på brancher
Kapital til dækning af markedsrisici	<ul style="list-style-type: none">• Markedsrisici som følge af søjle I-kravet Tillæg for: <ul style="list-style-type: none">• Renterisiko• Kreditspændrisiko• Aktiekursrisiko• Valutarisici
Kapital til dækning af operationelle risici	<ul style="list-style-type: none">• Operationelle risici
Kapital til dækning af øvrige forhold	<ul style="list-style-type: none">• Indtjeningsrisici• Vækst i forretningsvolumen• Likviditetsrisici• Andre forhold

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter ledelsens opfattelse fuldt ud dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici, som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

Derudover skal ledelsen vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkelig til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Lægernes Bank en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet. Ledelsen vurderer derfor hvert år, hvordan vækstforventningerne påvirker opgørelsen af solvensbehovet.

Specifikation af tilstrækkeligt kapitalgrundlag

Tabel 3: Lægernes Banks solvensbehov opdelt på risikoområder

Risikoområde	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag 1.000 kr.	Solvensbehov i pct.
Kreditrisici	293.466	6,9
Markedsrisici	184.846	4,4
Operationelle risici	27.312	0,6
Øvrige forhold	30.140	0,7
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov	535.763	12,7
Eventuelle tillæg, som skyldes lovbestemte krav	0	0,0
I alt	535.763	12,7

Tabel 4: Lægernes Banks overdækning/kapitalforhold

Nøgletal	1.000 kr.
Samlet risikoeksponering	4.233.335
Kapitalgrundlag efter fradrag	1.001.411
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov	535.763
Kontracyklisk buffer	0
Kapitalbevaringsbuffer	105.833
NEP-tillæg	110.067
	Pct.
Kapitalprocent	23,7
Solvensbehov	12,7
Kontracyklisk buffer	0,0
Kapitalbevaringsbuffer	2,5
NEP-tillæg	2,6
Overdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer, kontracyklisk buffer og NEP-tillæg	11,0
Overdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer, kontracyklisk buffer og NEP-tillæg	5,9

Kommentarer til tilstrækkeligt kapitalgrundlag

Overgangsordninger

For at imødegå en utilsigtet effekt på kapitalgrundlaget og dermed pengeinstitutternes muligheder for at understøtte kreditgivningen er der indsat overgangsordninger i kapitalkravsforordningen (CRR), således at

pengeinstitutterne kan føre den kapitalmæssige virkning af følgende tilbage til den egentlige kernekapital til kapitalmæssige formål i en overgangsperiode efter en nærmere fastsat beregningsmetodik:

- De IFRS 9 forenelige nedskrivningsregler
- De urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v., der måles til dagsværdi gennem anden totalindkomst.

Lægernes Bank har valgt ikke at benytte nogen af overgangsordningerne, og Lægernes Banks kapitalgrundlag, kapitalprocenter og gearingegrad afspejler derved allerede den fulde virkning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne og urealiserede gevinster og tab på statsobligationer m.v.

Solvensbehov og solvensoverdækning

Lægernes Bank har opgjort solvensoverdækningen ekskl. kapitalbevaringsbuffer til 11,0 pct.point ud fra et solvensbehov på 12,7 pct. og en faktisk kapitalprocent på 23,7 pct.

I 2022 er den lovbestemte kapitalbevaringsbuffer 2,5 pct.point, den kontracykliske buffer 0,0 pct.point og NEP-tillægget 2,6 pct., hvorfor solvensoverdækningen falder til 5,9 pct.point efter indregning af kontracyklisk buffer, kapitalbevaringsbuffer og NEP-tillæg. NEP-tillægget vil stige til 3,5 pct. fra 2023 og til 4,4 pct. fra 2024.

Solvensoverdækningen anses for at være tilfredsstillende.

Kreditrisici

Den væsentligste del af den afsatte kapital inden for kreditrisikoområdet kan henføres til søjle I-kravet. Der foretages mindre tillæg for koncentrationsrisiko på individuelle engagementer og brancher.

Banken har ingen store kunder med finansielle problemer eller øvrige kreditrisici og derfor er der ikke foretaget tillæg herfor.

Markedsrisici

Den afsatte kapital til markedsrisikoen består hovedsageligt af renterisiko, kreditspændrisiko og valutakursrisiko, der kan henføres til søjle I-kravet, samt tillæg for renterisiko indenfor og udenfor handelsbeholdningen. Der foretages ikke yderligere tillæg for aktiekursrisiko.

Operationelle risici

Under denne kategori er der afsat kapital til dækning af risiko for tab på grund af uhensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici. Kapital til operationelle risici kan henføres til søjle 1-kravet.

Øvrige forhold

Kapitalbehovet under øvrige forhold består af risici i relation til lav indtjening. Der foretages ikke yderligere tillæg for likviditetsrisici eller vækst i forretningsvolumen.

Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav

Der er i opgørelsen af det individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2022 ingen tillæg som følge af lovbestemte krav.

Kapitalgrundlag, kapitalprocent, tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov samt evt. lovmæssige tillæg hertil

Pr. 30. juni 2022 udgør Lægernes Banks kapitalgrundlag efter fradrag 1.001.411 tkr., kapitalprocenten udgør 23,7 pct., det tilstrækkelige kapitalgrundlag udgør 535.763 tkr. og solvensbehovet er opgjort til 12,7 pct. Den kontracykliske buffer udgør 0 kr. eller 0,0 pct. af risikovægtede aktiver, kapitalbevaringsbufferen udgør 105.833 tkr. eller 2,5 pct. af de risikovægtede eksponeringer og NEP-tillægget udgør 110.067 tkr. eller 2,6 pct. af de risikovægtede aktiver.

Eventuelle tillæg til såvel tilstrækkeligt kapitalgrundlag fremgår under afsnittene "Specifikation af tilstrækkeligt kapitalgrundlag" og "Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav".