

# Individuelt solvensbehov 30. juni 2024



**LÆGERNES**  
BANK

## Indhold

<b>Indledning .....</b>	<b>3</b>
<b>Konklusion.....</b>	<b>3</b>
<b>Solvenskrav og det tilstrækkelige kapitalgrundlag .....</b>	<b>3</b>
<b>Individuelt solvensbehov og individuelt solvenskrav for virksomheder omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1 og 2 i</b>	
<b>Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.....</b>	<b>4</b>
Intern proces.....	4
Metode .....	4
Specifikation af tilstrækkeligt kapitalgrundlag .....	7
Kommentarer til tilstrækkeligt kapitalgrundlag.....	8
Overgangsordninger .....	8
Solvensbehov og solvensoverdækning .....	8
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 2024 opgjort til 561 mio.kr. svarende til et solvensbehov på 12,0 pct af risikoeksponeringer. Kapitalgrundlaget og kapitalprocenten er opgjort til henholdsvis 1.235 mio.kr. og 26,5 pct.

I tillæg til solvensbehovet skal banken opfylde kravene til den kontracykliske buffer, kapitalbevaringsbufferen, systemisk buffer samt NEP-tillægget. Bankens kapitalkrav inkl. disse buffere udgjorde pr. 30. juni 2024 21,7 pct.

Der var således en overdækning på 4,8 pct.point, hvilket overstiger bestyrelsens mål om at have en kapitaloverdækning på mindst 2,0 pct.point.

Det er ledelsens vurdering, at kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at dække de risici, der er forbundet med bankens aktiviteter.

## 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.

Markedsrisiko både indenfor og udenfor handelsbeholdningen kapitaldækkes i både søjle I og søjle II baseret på standardmetoden og Finanstilsynets vejledning.

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 vurderer mindst årligt bankens solvensbehov og træffer beslutning om metoden til fastsættelsen af solvensbehovet.

Bestyrelsen godkender kvartalsvis opgørelsen af bankens solvensbehov og modtager rapport om risikofunktionens uafhængige kontrol af opgørelsen.

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.
<b>Søjle I – kravet (8 % x risikovægtede aktiver)</b>	<b>373</b>	<b>8,0</b>
+ Indtjeningsrisici	0	0,0
+ Udlånsvækst	0	0,0
+ Kreditrisici	52	1,1
- heraf store kunder med finansielle problemer		
- heraf øvrige kreditrisici		
- heraf koncentrationsrisiko på individuelle engagementer		
- heraf koncentrationsrisiko på brancher	52	1,1
+ Markedsrisici	122	2,6
- heraf renterisiko	84	1,8
- heraf kreditspændrisiko	30	0,6
- heraf aktiekursrisiko		
- heraf valutarisici	8	0,2
+ Likviditetsrisici		
+ Operationelle risici	14	0,3
+ Andre forhold		
+ Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		
<b>= Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov</b>	<b>561</b>	<b>12,0</b>

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

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 mio. kr.	Solvensbehov i pct.
Kreditrisici	357	7,7
Markedsrisici	151	3,2
Operationelle risici	53	1,1
Øvrige forhold	0	0,0
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov	561	12,0
Eventuelle tillæg, som skyldes lovbestemte krav	0	0,0
I alt	561	12,0

**Tabel 4: Lægernes Banks overdækning/kapitalforhold**

Nøgletal	mio. kr.
Samlet risikoeksponering	4.665
Kapitalgrundlag efter fradrag	1.235
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov	561
Kontracyklisk buffer	117
Kapitalbevaringsbuffer	117
Systemisk buffer	2
NEP-tillæg	215
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag inkl. kapitalbevaringsbuffer mv.	1.011
	<b>Pct.</b>
Kapitalprocent	26,5
Solvensbehov	12,0
Kontracyklisk buffer	2,5
Kapitalbevaringsbuffer	2,5
Systemisk buffer	0,0
NEP-tillæg	4,6
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag inkl. kapitalbevaringsbuffer mv.	21,7
Overdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer, kontracyklisk buffer og NEP-tillæg	14,4
Overdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer, kontracyklisk buffer og NEP-tillæg	4,8

## ***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 gearingsgrad afspejler derved allerede den fulde virkning af IFRS 9-nedskrivningsreglerne og urealiserede gevinster og tab på statsobligationer mv.

### *Solvensbehov og solvensoverdækning*

Lægernes Bank har opgjort solvensoverdækningen ekskl. kapitalbevaringsbuffer, kontracyklisk buffer og NEP-tillæg til 14,4 pct.point ud fra et solvensbehov på 12,0 pct. og en faktisk kapitalprocent på 26,5 pct.

I 2024 er den lovbestemte kapitalbevaringsbuffer 2,5 pct.point, den kontracykliske buffer 2,5 pct.point, systemisk buffer på 0,0 pct. og NEP-tillægget 4,6 pct., hvorfor solvensoverdækningen falder til 4,8 pct.point efter indregning af kontracyklisk buffer, kapitalbevaringsbuffer og NEP-tillæg. Alle tillæg er fuldt indfaset i 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 et tillæg for koncentrationsrisiko på brancher.

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

### *Markedsrisici*

Den afsatte kapital til markedsrisikoen består hovedsageligt af renterisiko og valutakursrisiko, der kan henføres til søjle I-kravet, samt tillæg for kreditspændrisiko og 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.

### *Øvrige forhold*

Under øvrige forhold har banken fastlagt en metode til dække risici i relation til lav indtjening og udlånsvækst. Der foretages ikke yderligere tillæg for likviditetsrisici.

### *Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav*

Der er i opgørelsen af det individuelle solvensbehov pr. 30. juni 2024 ingen tillæg som følge af lovbestemte krav.

*Kapitalgrundlag, kapitalprocent, tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov samt evt. lovmæssige tillæg hertil*  
Pr. 30. juni 2024 udgør Lægernes Banks kapitalgrundlag efter fradrag 1.235 mio. kr., kapitalprocenten udgør 26,5 pct., det tilstrækkelige kapitalgrundlag udgør 561 mio. kr. og solvensbehovet er opgjort til 12,0 pct. Den



kontracykliske buffer udgør 117 mio. kr. eller 2,5 pct. af risikovægtede aktiver, kapitalbevaringsbufferen udgør 117 mio. kr. eller 2,5 pct. af de risikovægtede eksponeringer, den systemiske buffer udgør 2 mio.kr. eller 0,0 pct. og NEP-tillægget udgør 215 mio. kr. eller 4,6 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".