

Individuelt solvensbehov 30. juni 2023



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 2023 opgjort til 506 mio.kr. svarende til et solvensbehov på 11,7 pct. Kapitalgrundlaget og kapitalprocenten er opgjort til henholdsvis 1.150 mio.kr. og 26,6 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.

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.
Søjle I – kravet (8 % x risikovægtede aktiver)	345	8,0
+ Indtjeningsrisici	24	0,5
+ Udlånsvækst	25	0,6
+ Kreditrisici	47	1,1
- heraf store kunder med finansielle problemer		
- heraf øvrige kreditrisici		
- heraf koncentrationsrisiko på individuelle engagementer		
- heraf koncentrationsrisiko på brancher	47	1,1
+ Markedsrisici	56	1,3
- heraf renterisiko	17	0,4
- heraf kreditspændrisiko	30	0,7
- heraf aktiekursrisiko		
- heraf valutarisici	9	0,2
+ Likviditetsrisici		
+ Operationelle risici	9	0,2
+ Andre forhold		
+ Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		
= Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov	506	11,7

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• Udlånsvækst• 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 mio. kr.	Solvensbehov i pct.
Kreditrisici	333	7,7
Markedsrisici	85	2,0
Operationelle risici	40	0,9
Øvrige forhold	49	1,1
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov	506	11,7
Eventuelle tillæg, som skyldes lovbestemte krav	0	0,0
I alt	506	11,7

Tabel 4: Lægernes Banks overdækning/kapitalforhold

Nøgletal	mio. kr.
Samlet risikoeksponering	4.318
Kapitalgrundlag efter fradrag	1.150
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov	506
Kontracyklisk buffer	108
Kapitalbevaringsbuffer	108
NEP-tillæg	160
	Pct.
Kapitalprocent	26,6
Solvensbehov	11,7
Kontracyklisk buffer	2,5
Kapitalbevaringsbuffer	2,5
NEP-tillæg	3,7
Overdækning ekskl. kapitalbevaringsbuffer, kontracyklisk buffer og NEP-tillæg	14,9
Overdækning inkl. kapitalbevaringsbuffer, kontracyklisk buffer og NEP-tillæg	6,2

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 mv.

Solvensbehov og solvensoverdækning

Lægernes Bank har opgjort solvensoverdækningen ekskl. kapitalbevaringsbuffer, kontracyklisk buffer og NEP-tillæg til 14,9 pct.point ud fra et solvensbehov på 11,7 pct. og en faktisk kapitalprocent på 26,6 pct.

I 2023 er den lovbestemte kapitalbevaringsbuffer 2,5 pct.point, den kontracykliske buffer 2,5 pct.point og NEP-tillægget 3,7 pct., hvorfor solvensoverdækningen falder til 6,2 pct.point efter indregning af kontracyklisk buffer, kapitalbevaringsbuffer og NEP-tillæg. NEP-tillægget vil stige til 4,7 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.

Øvrige forhold

Kapitalbehovet under øvrige forhold består af 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 2023 ingen tillæg som følge af lovbestemte krav.

Finanstilsynet har i januar/februar 2023 været på ordinær inspektion i Lægernes Bank. Nogle af Finanstilsynets observationer vurderedes til at have indvirkning på bankens solvensbehov. Banken indarbejder Finanstilsynets observationer i metoden til fastsættelse af solvensbehovet i 3. kvartal 2023. Bankens solvensoverdækning vil fortsat være tilfredsstillende efter opfølgning på Finanstilsynets observationer.

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

Pr. 30. juni 2023 udgør Lægernes Banks kapitalgrundlag efter fradrag 1.150 mio. kr., kapitalprocenten udgør 26,6 pct., det tilstrækkelige kapitalgrundlag udgør 506 mio. kr. og solvensbehovet er opgjort til 11,7 pct. Den

kontracykliske buffer udgør 108 mio. kr. eller 2,5 pct. af risikovægtede aktiver, kapitalbevaringsbufferen udgør 108 mio. kr. eller 2,5 pct. af de risikovægtede eksponeringer og NEP-tillægget udgør 160 mio. kr. eller 3,7 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".