

8. maj 2019

Solvensbehov for Jyske Realkredit A/S for 1. kvartal 2019

Til opfyldelse af kravet om kvartalsvis offentliggørelse af solvensbehovet for Jyske Realkredit A/S er udarbejdet et selvstændigt dokument om solvensbehovet som et supplement til offentliggørelsen af delårsrapporten for 1. kvartal 2019.

Opgørelsen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag for Jyske Realkredit A/S foretages ud fra 8+ metoden, hvor der tages udgangspunkt i kapitalgrundlagskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering med tillæg for yderligere risici, som vurderes ikke at være dækket af kapitalgrundlagskravet. Det kan enten være risici, der vurderes ikke at være omfattet af kapitalgrundlagskravet eller omfattede risici, der vurderes at være overnormale i forhold kapitalgrundlagskravet for den pågældende risikotype.

Ved vurderingen af det tilstrækkelige kapitalgrundlag indgår samtlige forhold som nævnt i bilag 1 i bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov. Med udgangspunkt i Jyske Realkredits forretningsmodel og risikoprofil vurderes de enkelte forholds betydning for Jyske Realkredits kapitalforhold, og for de betydende forhold kvantificeres størrelsen af tillægget ud fra retningslinjerne i vejledningen om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov.

Kreditrisici

Jyske Realkredit A/S har kreditrisici, der medfører særskilte tillæg til kapitalgrundlagskravet for kreditrisiko. Disse tillæg omfatter

- kreditrisiko for store kunder med finansielle problemer,
- kreditrisiko for svage kunder i den øvrige kreditportefølje,
- kreditrisikokoncentration på individuelle eksponeringer og brancher,
- modelusikkerhed.

Markedsrisici

Jyske Realkredit A/S har markedsrisici, der medfører et særskilt tillæg til kapitalgrundlagskravet for markedsrisici.

Operationelle risici

Jyske Realkredit a/s har operationelle risici, der nødvendiggør et særskilt tillæg til kapitalgrundlagskravet for operationel risiko.

Øvrige risici

Jyske Realkredit a/s har ikke øvrige risici, herunder risiko for lav indtjening, udlånsvækst, likviditetsrisici og refinansieringsrisici, der nødvendiggør et særskilt tillæg.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag for Jyske Realkredit A/S udgør 7,9 mia. kr. ultimo 1. kvartal 2019 svarende til et individuelt solvensbehov på 9,9 %. De lovpligtige buffere udgøres aktuelt af SIFI-bufferen, kapitalbevaringsbufferen og den kontracykliske buffer på henholdsvis 1,5 pct., 2,5 pct. og 0,5 af den samlede risikoeksponering. Det individuelle solvensbehov tillagt lovpligtige buffere udgør således 14,4 pct. af den samlede risikoeksponering.

Kapitalgrundlaget for Jyske Realkredit A/S udgør 18,0 mia. kr. ultimo 1. kvartal 2019 svarende til en kapitalprocent på 22,4.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for Jyske Realkredit A/S¹

Mio. kr.	1. kvartal 2019	% af REA	4. kvartal 2018	% af REA
Kreditrisiko	7.461	9,3	7.352	9,2
Markedsrisiko	115	0,1	90	0,1
Operationel risiko	341	0,4	334	0,4
Øvrige	0	0,0	0	0,0
I alt	7.917	9,9	7.776	9,7

¹ REA er en forkortelse af Risk Exposure Amount og blev tidligere benævnt RWA (Risk-Weighted Assets).