

Individuelt solvensbehov

Opgjort pr. 30. juni 2023

Sparekassens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til 1. kvartal 2023.

Metode

Sparekassens metode til vurdering af, hvorvidt den interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og kommende aktiviteter (solvensbehovet), følger sparekassens ICAAP. I ICAAP'en identificeres de risici, som sparekassen er eksponeret overfor med henblik på at vurdere risikoprofilen. Når risiciene er identificeret, vurderes det, hvordan disse evt. kan reduceres, f.eks. ved forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Den interne kapital (solvensbehovet) opgøres efter den såkaldte 8+ model, der omfatter de risikotyper, som det vurderes, at der skal afdækkes med kapital: kreditrisici, markedsrisici, operationelle risici, øvrige risici samt tillæg som følge af lovbestemte krav. Vurderingen tager udgangspunkt i sparekassens risikoprofil, kapitalforhold samt fremadrettede betragtninger, der kan have betydning herfor, herunder budgetter.

Finanstilsynet har udstedt "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter". Derover har Lokale Pengeinstitutter udsendt en solvensbehovsmodel. Både Finanstilsynets vejledning og Lokale Pengeinstitutters solvensbehovsmodel bygger på 8+ modellen, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering (søjle I kravet) med tillæg for risici og forhold, der ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen. I Finanstilsynets vejledning opstilles der endvidere benchmarks for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkelig inden for de enkelte risikoområder, hvorfor der skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der i udpræget grad opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

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

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Sparekassen Danmark en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet).

Ledelsen vurderer derfor minimum hvert år, hvordan vækstforventningerne påvirker opgørelsen af solvensbehovet. Konkret vil det i modellen betyde, at ledelsen skal skønne over den fremtidige vækstprocent, vækstens gennemsnitlige solvensvægt og indtjeningsmarginal efter skat. Vækstforventningernes beregnede solvensbelastning vil i modellen slå direkte igennem på solvensbehovet i form af et tillæg. Dog ses der bort fra solvensbelastningen i de tilfælde, hvor der allerede er taget initiativ til en kapitaludvidelse, der vil kunne absorbere udlånsvæksten eller hvis væksten er under 10 %.

Det er ledelsens vurdering, at opgørelsen af det nødvendige solvensbehov er tilstrækkelig til at dække sparekassens risici, når der tages udgangspunkt i førnævnte skabelon og vejledning.

Det individuelle solvensbehov

Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er pr. 30. juni 2023 opgjort til 4.038 mio. kr. mod 3.882 mio. kr. pr. 31. marts 2023 svarende til en stigning på 156 mio. kr.

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer er i 2. kvartal 2023 steget med 1.275 mio. kr., hvilket medfører en stigning på 102 mio. kr. (8 %) af det tilstrækkelige kapitalgrundlag.

Dertil kommer stigninger i tillæg for kreditrisici på 93 mio. kr. primært som følge af øget tillæg for NPE-fradrag, tillæg for operationelle risici er øget med 25 mio. kr., mens markedsrisici er reduceret med 64 mio. kr.

Når det tilstrækkelige kapitalgrundlag på 4.038 mio. kr. måles i forhold til de risikovægtede eksponeringer på 39.952 mio. kr., betyder det, at det individuelle solvensbehov kan opgøres til 10,1 % mod 10,0 % ultimo marts 2023.

Det individuelle solvensbehov er pr. 30. juni 2023 opgjort jf. nedenstående:

Solvensbehovet opdelt på risikoområder ultimo juni 2023

	Solvensbehov pr. 30. juni 2023	Sparekassen Danmark	
		1.000 kr.	%
	Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)	39.952.429	
	1) Søjle I kravet (8% af de samlede risikovægtede eksponeringer)	3.196.194	8,00
+	2) Indtjening (Kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	0	0,00
+	3) Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)	0	0,00
+	4) Kreditrisici	355.494	0,89
+	5) Markedsrisici	436.660	1,09
+	6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
+	7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	50.000	0,13
+	8) Gearing (Kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00
+	9) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
+	10) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00
	Total = Kapitalbehov / solvensbehov	4.038.348	10,11
	- Heraf til kreditrisici (4)	355.494	0,89
	- Heraf til markedsrisici (5)	436.660	1,09
	- Heraf til operationelle risici (7)	50.000	0,13
	- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
	- Heraf søjle I krav + tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	3.196.194	8,00

Kapitalmæssig overdækning

Den opgjorte NEP-procent pr. 30. juni 2023 udgør 23,0%.

Den kapitalmæssige overdækning efter kapitalbuffere udgør 2,5 procentpoint. Overdækningen er reduceret med 1,3 procentpoint i forhold til ultimo 1. kvartal 2023, der skyldes en kombination af indfrielse af hybrid kernekapital for 200 mio. kr. svarende til ca. 0,5 procentpoint samt en stigning i risikovægtede eksponeringer på 1.275 mio. kr. svarende til ca. 0,8 procentpoint. Hvis sparekassens overskud for 1. halvår 2023 med fradrag af forventet garantrente indregnes i kapitaldækningsopgørelsen, udgør den kapitalmæssige overdækning 3,9 procentpoint efter bufferkrav.

	30.06.2023		31.03.2023	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	39.952.429	100,0%	38.677.620	100,00%
Egentlig kernekapital	8.719.745	21,83%	8.723.021	22,55%
Hybrid kernekapital	92.433	0,23%	291.206	0,75%
NEP-instrumenter (Senior Non Preferred udstedelser)	375.401	0,94%	375.261	0,97%
NEP-Grundlag	9.187.579	23,00%	9.389.488	24,28%
NEP-Krav	6.192.626	15,50%	5.995.031	15,50%
Overdækning før bufferkrav	2.994.953	7,50%	3.394.457	8,78%
Kapitalbevaringsbuffer	-998.811	-2,50%	-966.941	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	-998.811	-2,50%	-966.941	-2,50%
Bufferkrav i alt	-1.997.621	-5,00%	-1.933.881	-5,00%
Overdækning efter bufferkrav	997.331	2,50%	1.460.576	3,78%
Egentlig Kernekapital (CET1)	8.719.745	21,83%	8.723.021	22,55%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-3.104.304	-7,77%	-2.804.127	-7,25%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-815.030	-2,04%	-789.023	-2,04%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-1.997.621	-5,00%	-1.933.881	-5,00%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	-1.805.459	-4,52%	-1.735.413	-4,49%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	997.331	2,50%	1.460.576	3,78%