

Individuelt solvensbehov

Opgjort pr. 30. september 2021

Sparekassens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til 2. kvartal 2021.

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 i henhold til kreditreservationsmodellen (8+ modellen), 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 koncernen har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelse og direktion vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i Sparekassen Vendsyssel 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.

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. september 2021 opgjort til 3,6 mia. kr., hvilket er en stigning på 1,3 mia. kr. i forhold til 2. kv. 2021.

Den samlede risikovægtede eksponering stiger i forhold til 2. kv. 2021 med 15,0 mia. kr. til i alt 39,1 mia. kr. Denne stigning skyldes primært fusionen med Jutlander Bank A/S pr. ultimo august 2021. Det opgjorte solvensbehov i procent udgør 9,20 og er dermed faldet med 0,35 procentpoint i forhold til 2. kv. 2021.

Solvensbehovet opdelt på risikoområder ultimo september 2021

Solvensbehov pr. 30. september 2021		Sparekassen Danmark	
		1.000 kr.	%
Vægtede poster (udgangspunkt for beregningen)		39.053.706	
	1) Søjle I kravet (8% af de samlede risikovægtede eksponeringer)	3.124.296	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, heraf		
	4a) Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer	29.003	0,07
	4b) Øvrige kreditrisici, landbrug > 1 % af kapitalgrundlaget & NPE	90.629	0,23
	4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	42.854	0,11
	4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00
+	5) Markedsrisici, heraf		
	5a) Renterisici (generel renterisiko + kreditspændrisiko)	205.873	0,53
	5b) Aktierisici	0	0,00
	5c) Valutarisici	0	0,00
+	6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
+	7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	100.000	0,26
+	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		3.592.655	9,20
	- Heraf til kreditrisici (4)	162.486	0,41
	- Heraf til markedsrisici (5)	205.873	0,53
	- Heraf til operationelle risici (7)	100.000	0,26
	- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
	- Heraf søjle I krav + tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	3.124.296	8,00

Kapitalmæssig overdækning

Den opgjorte NEP-kapitalprocent pr. 30. september 2021 udgør 20,83%.

Den kapitalmæssige overdækning falder med 2,3 %-point i forhold til ultimo 2. kvartal 2021 og 3,2 %-point i forhold til ultimo 2020. Faldet skyldes en kombination af en stigning i de risikovægtede eksponeringer og større fradrag for finansielle aktier i kapitalgrundlaget samt indfasning af yderligere 1,25 %-point i NEP-tillæg pr. 1. juli 2021. Såfremt resultatet pr. 30. september 2021 indregnes i kapitaldækningsopgørelsen, udgør den solvensmæssige friværdi 7,9 procentpoint, hvilket er 0,9 %-point lavere end overdækningen ultimo 2020.

	30.09.2021		31.12.2020	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	39.053.706	100,0%	21.697.249	100,00%
NEP-Kapitalgrundlag	8.133.777	20,83%	5.104.357	23,53%
Solvensbehov	3.592.655	9,20%	2.150.859	9,91%
Solvensemæssig friværdi før bufferkrav	4.541.122	11,63%	2.953.498	13,61%
Kapitalbevaringsbuffer	-976.343	-2,500%	-542.431	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	0	0,000%	0	0,00%
Bufferkrav i alt	-976.343	-2,500%	-542.431	-2,50%
NEP-tillæg	-1.220.428	-3,125%	-406.823	-1,88%
Bufferkrav og NEP-tillæg i alt	-2.196.771	-5,625%	-949.255	-4,38%
Solvensemæssig friværdi, før fradrag af evt. overskydende kapital	2.344.351	6,00%	2.004.243	9,24%
Hybrid kernekapital	293.203	0,75%	286.628	1,32%
Efterstillet (Tier2) kapital	374.908	0,96%	374.353	1,73%
NEP-instrumenter (Senior Non Preferred udstedelser)	416.848	1,07%	191.406	0,88%
Egentlig Kernekapital (CET1)	7.048.595	18,05%	4.251.831	19,60%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-2.456.186	-6,29%	-1.074.660	-4,95%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-468.359	-1,20%	-415.080	-1,91%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-976.343	-2,50%	-542.431	-2,50%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	-803.580	-2,06%	-215.417	-0,99%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	2.344.128	6,00%	2.004.242	9,24%