

Individuelt solvensbehov

Opgjort pr. 31. marts 2024

Sparekassens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov på koncernniveau er uændret i forhold til 4. 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. 31. marts 2024 opgjort til 4,6 mia. kr.

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer er i 1. kvartal 2024 reduceret med 500 mio. kr., hvilket medfører en reduktion på 40 mio. kr. (8 %) af det tilstrækkelige kapitalgrundlag.

Dertil kommer øgede tillæg for kreditrisici på 187 mio. kr. samt reduktioner i øvrige markedsrisici på 281 mio. kr.

Når det tilstrækkelige kapitalgrundlag på 4,6 mia. kr. måles i forhold til de samlede risikovægtede eksponeringer på 45,4 mia. kr., betyder det, at det individuelle solvensbehov kan opgøres til 10,05 % mod det individuelle solvensbehov på 10,24 % ultimo 2023.

Det individuelle solvensbehov er pr. 31. marts 2024 opgjort jf. nedenstående:

Solvensbehovet opdelt på risikoområder ultimo marts 2024

	Solvensbehov pr. 31. marts 2024	Sparekassen Danmark	
		1.000 kr.	%
	Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)	45.375.925	
	1) Søjle I kravet (8% af de samlede risikovægtede eksponeringer)	3.630.074	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	205.599	0,45
+	5) Markedsrisici	256.504	0,57
+	6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
+	7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	256.504	0,57
+	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	4.559.798	10,05
	- Heraf til kreditrisici (4)	467.621	1,03
	- Heraf til markedsrisici (5)	205.599	0,45
	- Heraf til operationelle risici (7)	256.504	0,57
	- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
	- Heraf søjle I krav + tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	3.630.074	8,00

Kapitalmæssig overdækning

Den opgjorte NEP-procent pr. 31. marts 2024 udgør 26,63% inden indregning af periodens overskud.

Den kapitalmæssige overdækning efter kapitalbuffere er reduceret med 1,76 procentpoint i forhold til ultimo 4. kvartal 2023 og udgør 2,33 procentpoint. Faldet skyldes primært en af stigning i NEP-kravet på 3,8 procentpoint til 19,3% gældende for 2024. Såfremt resultatet pr. 31. marts 2024 indregnes i kapitaldækningsopgørelsen, udgør den kapitalmæssige overdækning 3,0 procentpoint efter bufferkrav.

	31.03.2024		31.12.2023	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	45.375.925	100,0%	45.882.298	100,0%
Egentlig kernekapital	10.286.131	22,67%	10.318.685	22,49%
Hybrid kernekapital	140.000	0,31%	140.000	0,31%
Supplerende kapital	915.000	2,02%	80.000	0,17%
NEP-instrumenter (Senior Non Preferred udstedelser)	744.094	1,64%	743.836	1,62%
NEP-Grundlag	12.085.225	26,63%	11.282.521	24,59%
NEP-Krav	8.757.554	19,30%	7.111.756	15,50%
Overdækning før bufferkrav	3.327.671	7,33%	4.170.765	9,09%
Kapitalbevaringsbuffer	-1.134.398	-2,50%	-1.147.057	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	-1.134.398	-2,50%	-1.147.057	-2,50%
Bufferkrav i alt	-2.268.796	-5,00%	-2.294.115	-5,00%
Overdækning efter bufferkrav	1.058.875	2,33%	1.876.650	4,09%
Egentlig Kernekapital (CET1)	10.286.131	22,67%	10.318.685	22,49%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-2.581.890	-5,69%	-3.450.349	-7,52%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-930.206	-2,05%	-1.026.708	-2,24%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-2.268.796	-5,00%	-2.294.115	-5,00%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	-3.446.363	-7,60%	-1.670.863	-3,64%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	1.058.875	2,33%	1.876.650	4,09%