

Individuelt solvensbehov

Opgjort pr. 30. september 2023

Sparekassens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til 2. 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. september 2023 opgjort til 4.531 mio. kr. mod 4.038 mio. kr. pr. 30. juni 2023 svarende til en stigning på 493 mio. kr.

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer er i 3. kvartal 2023 steget med 3.125 mio. kr. til 43.077 mio. kr. Stigningen kan primært henføres til fusionen med Totalbanken A/S pr. 1. september 2023. Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er som følge heraf steget med 250 mio. kr. (8 % af 3.125 mio. kr.).

Dertil kommer stigninger i tillæg for kreditrisici på 20 mio. kr., for markedsrisici på 26 mio. kr. og operationelle risici på 198 mio. kr.

Når det tilstrækkelige kapitalgrundlag på 4.531 mio. kr. måles i forhold til de risikovægtede eksponeringer på 43.077 mio. kr., betyder det, at det individuelle solvensbehov kan opgøres til 10,5 % mod 10,1 % ultimo juni 2023.

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

Solvensbehovet opdelt på risikoområder ultimo september 2023

	Solvensbehov pr. 30. september 2023	Sparekassen Danmark	
		1.000 kr.	%
	Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)	43.076.995	
	1) Søjle I kravet (8% af de samlede risikovægtede eksponeringer)	3.446.160	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	374.316	0,86
+	5) Markedsrisici	462.563	1,07
+	6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
+	7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	248.175	0,58
+	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	4.531.214	10,52
	- Heraf til kreditrisici (4)	374.316	0,86
	- Heraf til markedsrisici (5)	462.563	1,07
	- Heraf til operationelle risici (7)	248.175	0,58
	- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
	- Heraf søjle I krav + tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	3.446.160	8,00

Kapitalmæssig overdækning

Den opgjorte NEP-procent pr. 30. september 2023 udgør 22,2% inden indregning af periodens overskud.

Den kapitalmæssige overdækning efter kapitalbuffere udgør 1,7 procentpoint. Overdækningen er reduceret med 0,8 procentpoint i forhold til ultimo 2. kvartal 2023, der primært skyldes fusionen med Totalbanken, idet de risikovægtede eksponeringer er steget med 3.125 mio. kr. svarende til ca. 1,7 procentpoint.

Hvis sparekassens overskud for pr. 30. september 2023 med fradrag af forventet garantrente indregnes i kapitaldækningsopgørelsen, udgør den kapitalmæssige overdækning 3,6 procentpoint efter bufferkrav.

	30.09.2023		30.06.2023	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	43.076.995	100,0%	39.952.429	100,00%
Egentlig kernekapital	8.864.033	20,58%	8.719.745	21,83%
Hybrid kernekapital	140.000	0,32%	92.433	0,23%
Supplerende kapital	80.000	0,19%	0	0,00%
NEP-instrumenter (Senior Non Preferred udstedelser)	495.542	1,15%	375.401	0,94%
NEP-Grundlag	9.579.575	22,24%	9.187.579	23,00%
NEP-Krav	6.676.934	15,50%	6.192.626	15,50%
Overdækning før bufferkrav	2.902.641	6,74%	2.994.953	7,50%
Kapitalbevaringsbuffer	-1.076.925	-2,50%	-998.811	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	-1.076.925	-2,50%	-998.811	-2,50%
Bufferkrav i alt	-2.153.850	-5,00%	-1.997.621	-5,00%
Overdækning efter bufferkrav	748.791	1,74%	997.331	2,50%
Egentlig Kernekapital (CET1)	8.864.033	20,58%	8.719.745	21,83%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-3.226.467	-7,49%	-3.104.304	-7,77%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-1.085.540	-2,52%	-815.030	-2,04%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-2.153.850	-5,00%	-1.997.621	-5,00%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	-1.649.385	-3,83%	-1.805.459	-4,52%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	748.791	1,74%	997.331	2,50%