

Individuelt solvensbehov

Opgjort pr. 30. juni 2025

Sparekassens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov på koncernniveau er uændret i forhold til 1. kvartal 2025

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 risiko-områder, 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 2025 opgjort til 5,1 mia. kr.

Sparekassens samlede risikovægtede eksponeringer er i 2. kvartal 2025 steget med 3,6 mia. kr. Stigningen kan primært henføres til fusionen med Sparekassen Djursland i april 2025. Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er som følge heraf steget med 291 mio. kr. (8 % af 3,6 mia. kr.).

Dertil kommer reduktioner i tillæg for kreditrisici på 133 mio. kr. samt stigninger i tillæg for markedsrisici på 16 mio. kr. og operationelle risici på 274 mio. kr.

Når det tilstrækkelige kapitalgrundlag på 5,1 mia. kr. måles i forhold til de samlede risikovægtede eksponeringer på 52,6 mia. kr., betyder det, at det individuelle solvensbehov kan opgøres til 9,63 % mod det individuelle solvensbehov på 9,44 % ultimo marts 2025.

Det individuelle solvensbehov er pr. 30. juni 2025 opgjort jf. nedenstående:

Solvensbehovet opdelt på risikoområder ultimo juni 2025

	Solvensbehov pr. 30. juni 2025	Sparekassen Danmark	
		1.000 kr.	%
	Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)	52.601.410	
	1) Søjle I kravet (8% af de samlede risikovægtede eksponeringer)	4.208.113	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	167.663	0,32
+	5) Markedsrisici	271.406	0,52
+	6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	0	0,00
+	7) Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)	420.811	0,80
+	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	5.067.993	9,63
	- Heraf til kreditrisici (4)	167.663	0,32
	- Heraf til markedsrisici (5)	271.406	0,52
	- Heraf til operationelle risici (7)	420.811	0,80
	- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
	- Heraf søjle I krav + tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	4.208.113	8,00

Kapitalmæssig overdækning

Den opgjorte NEP-procent pr. 30. juni 2025 udgør 28,96% inden indregning af periodens overskud.

Den kapitalmæssige overdækning efter kapitalbuffere er steget med 0,18 procentpoint i forhold til ultimo 1. kvartal 2025 og udgør 3,96 procentpoint. Stigningen skyldes primært øget egentlig kernekapital fra fusionen med Sparekassen Djursland i april 2025 samt udstedelse af NEP-instrumenter i 2. kvartal af 2025. Såfremt resultatet pr. 30. juni 2025 indregnes i kapitaldækningsopgørelsen, udgør den kapitalmæssige overdækning 4,78 procentpoint efter bufferkrav.

	30.06.2025		31.03.2025	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	52.601.410	100,0%	48.960.199	100,00%
Egentlig kernekapital	12.760.283	24,26%	11.809.463	24,12%
Hybrid kernekapital	139.987	0,27%	139.981	0,29%
Supplerende kapital	886.334	1,69%	871.080	1,78%
NEP-instrumenter (Senior Non Preferred udstedelser)	1.445.000	2,75%	1.270.000	2,59%
NEP-Grundlag	15.231.604	28,96%	14.090.524	28,78%
NEP-Krav	10.257.275	19,50%	9.547.239	19,50%
Overdækning før bufferkrav	4.974.329	9,46%	4.543.285	9,28%
Kapitalbevaringsbuffer	-1.315.035	-2,50%	-1.224.005	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	-1.315.035	-2,50%	-1.224.005	-2,50%
Ejendomsbuffer	-263.007	-0,50%	-244.801	-0,50%
Bufferkrav i alt	-2.893.078	-5,50%	-2.692.811	-5,50%
Overdækning efter bufferkrav	2.081.252	3,96%	1.850.474	3,78%
Egentlig Kernekapital (CET1)	12.760.283	24,26%	11.809.463	24,12%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-3.182.385	-6,05%	-2.903.340	-5,93%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-857.403	-1,63%	-705.027	-1,44%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-2.893.078	-5,50%	-2.692.811	-5,50%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	-3.746.166	-7,12%	-3.657.811	-7,47%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	2.081.252	3,96%	1.850.474	3,78%