

Individuelt solvensbehov

Opgjort pr. 31. marts 2022

Sparekassens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til 4. 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 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 2022 opgjort til 3,8 mia. kr., hvilket er en stigning på 167 mio. kr. i forhold til 4. kv. 2021.

De samlede risikovægtede eksponeringer stiger i forhold til 4. kv. 2021 med 1,9 mia. kr. til i alt 41,4 mia. kr. Denne stigning skyldes primært en midlertidig stor volumen af garantier afledt af det meget høje aktivitetsniveau på realkreditområdet. Det opgjorte solvensbehov i procent udgør 9,24 og er dermed næsten uændret i forhold til opgørelsen pr. ultimo 2021 som udviste et solvensbehov på 9,27 %.

Solvensbehovet opdelt på risikoområder ultimo marts 2022

Solvensbehov pr. 31. marts 2022		Sparekassen Danmark	
		1.000 kr.	%
Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)		41.381.339	
	1) Søjle I kravet (8% af de samlede risikovægtede eksponeringer)	3.310.507	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	0	0,00
	4b) Øvrige kreditrisici	221.950	0,54
	4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	43.352	0,10
	4d) Koncentrationsrisiko på brancher	0	0,00
+	5) Markedsrisici, heraf		
	5a) Renterisici (generel renterisiko + kreditspændrisiko)	196.742	0,48
	5b) Aktierisici		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)	50.000	0,12
+	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		3.822.551	9,24
	- Heraf til kreditrisici (4)	265.302	1,18
	- Heraf til markedsrisici (5)	196.742	0,48
	- Heraf til operationelle risici (7)	50.000	0,12
	- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
	- Heraf søjle I krav + tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	3.310.507	8,00

Kapitalmæssig overdækning

Den opgjorte NEP-procent pr. 31. marts 2022 udgør 21,38%.

Den kapitalmæssige overdækning falder med 1,24 %-point i forhold til ultimo 4. kvartal 2021. Faldet skyldes en kombination af en stigning i de risikovægtede eksponeringer og stigning i NEP-tillægget i første kvartal 2022. Såfremt resultatet pr. 31. marts 2021 indregnes i kapitaldækningsopgørelsen, udgør den kapitalmæssige friværdi 5,5 procentpoint, hvilket er 0,9 %-point lavere end overdækningen ultimo 2021.

	31.03.2022		31.12.2021	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	41.381.339	100,0%	39.444.424	100,00%
NEP-Grundlag	8.845.355	21,38%	8.805.775	22,32%
Solvensbehov	3.822.751	9,24%	3.655.604	9,27%
Overdækning før bufferkrav	5.022.604	12,14%	5.150.171	13,06%
Kapitalbevaringsbuffer	-1.034.533	-2,500%	-986.111	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	0	0,000%	0	0,00%
Bufferkrav i alt	-1.034.533	-2,500%	-986.111	-2,50%
NEP-tillæg	-1.887.874	-4,562%	-1.669.288	-4,23%
Bufferkrav og NEP-tillæg i alt	-2.922.407	-7,062%	-2.655.399	-6,73%
Overdækning, før fradrag af evt. overskydende kapital	2.100.197	5,08%	2.494.772	6,32%
Hybrid kernekapital	290.951	0,70%	289.741	0,73%
NEP-instrumenter (Senior Non Preferred udstedelser)	404.698	0,98%	404.558	1,03%
Egentlig Kernekapital (CET1)	8.149.705	19,69%	8.111.477	20,56%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-3.019.556	-7,30%	-2.865.813	-7,27%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-512.244	-1,24%	-500.051	-1,27%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-1.034.533	-2,50%	-986.111	-2,50%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	-1.483.176	-3,58%	-1.264.731	-3,21%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	2.100.196	5,08%	2.494.772	6,32%