

Individuelt solvensbehov

pr. ultimo juni 2020

Sparekassen Vendsyssel
Østergade 15
DK-9760 Vrå
CVR-nr.: 64806815
Tlf.: +45 82 22 90 00
mail@sparv.dk
www.sparv.dk



Sparekassens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til 1. kvartal. 2020.

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. juni 2020 opgjort til 2,0 mia. kr., hvilket er et fald på 19,9 mio. kr. i forhold til 1. kv. 2020.

Den samlede risikovægtede eksponering falder i forhold til 1. kv. 2020 med 543,8 mio. kr. til i alt 19,3 mia. kr. Dette fald skyldes primært, at EBA har valgt at fremrykke muligheden for implementering af en udvidet mulighed for nedvægtning af SME eksponeringer pga. COVID-19 pandemien. Det opgjorte solvensbehov i procent udgør 10,27 og er dermed steget med 0,18 procentpoint i forhold til 1. kv. 2020.

Solvensbehovet opdelt på risikoområder ultimo juni 2020

Solvensbehov pr. 30. juni 2020	Sparekassen Vendsyssel	
	1.000 kr.	%
Vægtede poster (udgangspunkt for beregningen)	19.273.437	
1) Søjle I kravet (8% af de samlede risikovægtede eksponeringer)	1.541.875	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	129.329	0,67
4b) Øvrige kreditrisici, herunder landbrug > 1 % af kapitalgrundlaget	111.956	0,58
4c) Koncentrationsrisiko på individuelle eksponeringer	25.534	0,13
4d) Koncentrationsrisiko på brancher	45.461	0,24
+ 5) Markedsrisici, heraf		
5a) Renterisici (generel renterisiko + kreditspændrisiko)	100.295	0,52
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)	25.000	0,13
+ 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	1.979.450	10,27
- Heraf til kreditrisici (4)	312.280	1,62
- Heraf til markedsrisici (5)	100.295	0,52
- Heraf til operationelle risici (7)	25.000	0,13
- Heraf til øvrige risici (2+3+6+8+9)	0	0,00
- Heraf søjle I krav + tillæg som følge af lovbestemte krav (1+10)	1.541.875	8,00

Kapitalmæssig overdækning

Den opgjorte kapitalprocent pr. 30. juni 2020 udgør 22,16%.

COVID-19 pandemien har også medført at institutter som anvender den dynamiske overgangsordning vedr. IFRS9 har fået en udvidet mulighed for indregning af COVID-19 relaterede nedskrivninger i kapitalgrundlaget. Sparekassen har anvendt denne udvide mulighed.

Konjunkturudligningsbufferen er som følge af Covid-19 krisen den 12. marts 2020 blevet frigivet, hvilket reducerer det samlede NEP kapitalkrav med ca. 1,5 procentpoint pr. 30. juni 2020.

Samlet set er den kapitalmæssige overdækning steget med 0,8 procentpoint i forhold til ultimo 1. kvartal 2020. Såfremt resultatet pr. 30. juni 2020 indregnes i kapitaldækningsopgørelsen, udgør den solvensmæssige friværdi 9,7 procentpoint.

	30.06.2020		31.03.2020	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
Risikovægtede eksponeringer (RWA)	19.273.437	100,0%	19.817.195	100,0%
Kapitalgrundlag	4.271.659	22,16%	4.196.586	21,18%
Solvensbehov	1.979.450	10,27%	1.999.373	10,09%
Solvensmæssig friværdi før bufferkrav	2.292.209	11,89%	2.197.213	11,09%
Kapitalbevaringsbuffer	481.836	2,500%	495.430	2,500%
Konjunkturudligningsbuffer	0	0,000%	0	0,000%
Bufferkrav i alt	481.836	2,500%	495.430	2,500%
Solvensmæssig friværdi efter bufferkrav, og før fradrag af evt. overskydende kapital	1.810.373	9,39%	1.701.783	8,59%
NEP-tillæg	361.377	1,875%	371.572	1,875%
Solvensmæssig friværdi, før fradrag af evt. overskydende kapital	1.448.996	7,52%	1.330.211	6,71%
Efterstillet (Tier2) kapital	374.214	1,94%	374.075	1,89%
Egentlig Kernekapital (CET1)	3.701.193	19,20%	3.626.335	18,30%
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-971.409	-5,04%	-1.015.125	-5,12%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-437.575	-2,27%	-413.997	-2,09%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-481.836	-2,50%	-495.430	-2,50%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	-361.377	-1,88%	-371.572	-1,88%
Overskydende egentlig kernekapital (CET1)	1.448.996	7,52%	1.330.211	6,90%

Sparekassens målsætning er, at overdækningen på den egentlige kernekapital (CET1) til enhver tid skal udgøre minimum 3 procentpoint ved fuldt indfasede buffere, som i 2020 maksimalt kan udgøre 5 procentpoint. I 2020 udgør bufferkravet i alt 2,5 procentpoint, idet den institutspecifikke konjunkturudligningsbuffer er frigivet og dermed udgør 0,0 procentpoint i forhold til det maksimale 2,5 procentpoint.