

# Det individuelle solvensbehov

*pr. 30. september 2022*

**Tiden**  
*vi investerer*  
**gør forskellen**



**SPAREKASSEN  
KRONJYLLAND**

Indledning .....	3
Proces og metode .....	3
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov .....	3
Kapitalgrundlag og overdækning .....	3
Bilag 1: Søjle II-tillæg .....	4

## Indledning

Denne rapport omhandler Sparekassens individuelle solvensbehov for 30. september 2022. Oplysningsforpligtelserne omfatter Sparekassen Kronjylland koncernen, der består af Sparekassen Kronjylland og dens 100 procent ejede datterselskaber Kronjyllands Erhvervsinvestering A/S og Krone Kapital III A/S, som er fuldt konsolideret i koncernregnskabet. Derudover ejer Sparekassen 50 procent af Krone Kapital A/S, som er pro rata konsolideret i koncernregnskabet.

## Proces og metode

Til brug for opgørelsen anvendes Finanstilsynets seneste "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter", der beskriver 8+ metoden. Sparekassen Kronjyllands bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastsættelse af det individuelle solvensbehov. Drøftelserne tager udgangspunkt i en opgørelse, som Sparekassens direktion har ansvaret for at udfærdige.

## Kapitalgrundlag og overdækning

Den faktiske kapital på koncernniveau er 30. september 2022 opgjort til 5,574 millioner kroner, hvilket svarer til en overdækning på 3,289 millioner kroner forhold til det individuelle solvensbehov.

### Kapital og solvens

Kapitalprocent	22,9 %
Individuelle solvensbehov	9,4 %
Overdækning	13,5 %
Kapitalbevaringsbuffer	2,5 %
Kontracyklisk buffer	1,0 %
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag inkl. buffere	12,9 %
Overdækning	10,0 %

Sparekassens kapitalmålsætning er 19,0 procent for 2022, mens Sparekassen NEP-krav for 2022 er 13,4 procent.

### Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov

Sparekassen har opgjort det tilstrækkelige kapitalgrundlag på koncernniveau til 2.285 millioner kroner pr. 30. september 2022.

Risikoeksponeringerne er for samme periode opgjort til 24,4 milliarder kroner, og det individuelle solvensbehov er 9,4 procent.

En nærmere beskrivelse af Sparekassens søjle II-tillæg fremgår af bilag 1.

Sparekassen vurderer, at de offentliggjorte oplysninger er hensigtsmæssige set i forhold til den samlede risiko.

Koncern	Tilstrækkeligt kapitalgrundlag (mio. kroner)	Solvensbehov
Søjle I-krav	1.950	8,0 %
Søjle II-tillæg		
Kreditrisici	164	0,7 %
Markedsrisici	143	0,6 %
Likviditetsrisici	0	0,0 %
Operationelle risici	0	0,0 %
Øvrige risici	29	0,1 %
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	2.285	9,4 %

# Søjle II-tillæg

## BILAG 1

### Kreditrisici

Kreditrisiko er risikoen for, at Sparekassen lider tab som følge af, at en udlånskunde eller en anden modpart misligholder sine forpligtigelser overfor Sparekassen. Under risikoområdet "kreditrisici" medregnes endvidere kreditrisikokoncentrationen. Risici ved utilstrækkelig kontrol og styring af kreditrisici opgøres under området "operationelle risici".

Sparekassen har enkelte store eksponeringer over to procent af kapitalgrundlaget, der udviser svaghestegn, og der er taget et tillæg til solvensbehovet på disse eksponeringer.

Herudover viser Sparekassens analyser, at der kan være en forhøjet risiko på enkelte kunder med variabelt forrentede lån, kunder med valutalån, kunder med særligt risikofyldte sikkerheder, kunder i særligt risikofyldte brancher samt kunder i særligt risikofyldte geografiske områder. Der er derfor taget et tillæg på den øvrige kreditrisiko for alle fem områder.

Da Sparekassens 20 største kunder udgør mere end fire procent af den samlede eksponeringsmasse, tages der også et tillæg for koncentration på individuelle eksponeringer.

Sparekassen tager 30. september 2022 et samlet tillæg på 34 millioner kroner, svarende til 0,1 procent af risikoeksponeringerne, som følge af den aktuelle makroøkonomiske situation.

Dette giver tilsammen et tillæg til solvensbehovet på 164 millioner kroner, svarende til 0,7 procent af risikoeksponeringerne.

### Markedsrisici

Sparekassens risiko på aktier og renterisiko i handelsbeholdningen vurderes at være tilstrækkeligt dækket af den kapital, der er afsat i solvensbehovet.

Jævnfør Finanstilsynets vejledning skal der tages et tillæg for den højeste renterisiko udenfor handelsbeholdningen i løbet af de seneste 12 måneder. Renterisikoen belyses ved hjælp af:

- parallelle renteskift
- rentestød
- rentevip

Rentescenarierne er baseret på 19 varighedsbånd i overensstemmelse med EBA's retningslinjer for renterisiko udenfor handelsbeholdningen.

Sparekassen tager også et tillæg for renterisikoen på nettorentindtjeningen (NII), som er en del af IRRBB-reglerne.

Grundet risikoen for forøgelse af kreditspændet på Sparekassens beholdning af realkreditobligationer tager Sparekassen et tillæg på baggrund af den maksimale rammeudnyttelse de seneste 12 måneder for kreditspændrisikoen.

Dette giver et tillæg til solvensbehovet på 143 millioner kroner, svarende til 0,6 procent af risikoeksponeringerne.

### Likviditetsrisici

Likviditetsrisici er overordnet risikoen for, at Sparekassen ikke har likviditet til at opfylde sine betalingsforpligtelser til tiden. Denne risiko kan særligt opstå for pengeinstitutter med store indlånsunderskud. Da Sparekassen 30. september 2022 havde indlånsunderskud, et LCR-nøgletal på 238 procent, et likviditetspejlemærke på 248 procent, samt et NSFR-nøgletal på 162 procent (alle på koncernniveau), tages der ikke noget tillæg til solvensbehovet for likviditetsrisici.

### Operationelle risici

I henhold til Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov skal pengeinstitutterne kapitalmæssigt afdække operationelle risici. Kapitalkravet til de operationelle risici skal dække: "Risiko for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, inklusive retslige risici".

Såfremt kapitalkravet vurderes at være højere end den anvendte basisindikatormetode, vil der blive taget højde herfor under Sparekassens opgørelse af solvensbehovet. Sparekassen vurderer, at Sparekassens operationelle risici pr. 30. september 2022 er dækket af Søjle I-kravet. Derfor tages der ikke noget tillæg til solvensbehovet for operationelle risici.

### Øvrige risici

Sparekassens basisindtjening er første buffer til at dække tab på udlån og garantier. Sparekassen vurderer, at Sparekassens basisindtjening er robust og tilstrækkelig til at dække tab på udlån og garantier, og der tages derfor ikke noget tillæg herfor.

Jævnfør Finanstilsynets vejledning kan en samlet år-til-år udlånsvækst på 10 procent og derover påføre instituttet en overnormal kreditrisiko, som der derfor skal afsættes yderligere kapital i solvensbehovet til at dække. Sparekassen har pr. 30. september 2022 taget et tillæg for udlånsvækst på 29 millioner kroner, svarende til 0,1 procent af risikoeksponeringerne.

Sparekassen har intet tillæg til solvensbehovet som følge af lovbestemte krav. Sparekassen har heller ikke tillæg vedrørende regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter.

Gearingsgraden afspejler Sparekassens uvægtede eksponering i forhold til kernekapitalen. Sparekassens gearingsgrad på 11,4 procent, vurderer Sparekassen, ikke er overdreven og giver derfor ikke anledning til et tillæg til solvensbehovet. Sparekassen har fastsat interne grænser samt en intern målsætning for gearingsgraden.

Sparekassen Kronjylland er båret af fire grundlæggende værdier:  
imødekomende, ordentlig, kompetent og kundefokuseret.

**Tiden**  
*vi investerer*  
**gør forskellen**



**SPAREKASSEN  
KRONJYLLAND**