

# Det individuelle solvensbehov

*pr. 31. marts 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 31. marts 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 31. marts 2022 opgjort til 5.276 millioner kroner, hvilket svarer til en overdækning på 2.986 millioner kroner forhold til det individuelle solvensbehov.

### Kapital og solvens

Kapitalprocent	21,7 %
Individuelle solvensbehov	9,4 %
Overdækning	12,3 %
Kapitalbevaringsbuffer	2,5 %
Kontracyklisk buffer	0,0 %
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag inkl. buffere	11,9 %
Overdækning	9,8 %

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 2.290 millioner kroner pr. 31. marts 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	1.949	8,0 %
Søjle II-tillæg		
Kreditrisici	177	0,7 %
Markedsrisici	133	0,5 %
Likviditetsrisici	0	0,0 %
Operationelle risici	0	0,0 %
Øvrige risici	32	0,1 %
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	2.290	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 samt kunder i særligt risikofyldte geografiske områder. Der er derfor taget et tillæg på den øvrige kreditrisiko for alle fire områder.

Sparekassen har, som følge af coronakrisen, reserveret yderligere 11 millioner kroner, som risiko for tab i særligt risikofyldte brancher.

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

Dette giver tilsammen et tillæg til solvensbehovet på 177 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 nettorenteindtjeningen (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, sammen med et lille tillæg for valutarisici, et tillæg til solvensbehovet på 133 millioner kroner, svarende til 0,5 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 indlånunderskud. Da Sparekassen 31. marts 2022 havde indlånsoverskud, et LCR-nøgletal på 169 procent, et likviditetsspejlemærke på 180 procent, samt et NSFR-nøgletal på 134 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. 31. marts 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 har pr. 31 marts 2022 taget et tillæg for basisindtjeningen på 7 millioner kroner, svarende til 0,03 procent af risikoeksponeringerne.

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. 31. marts 2022 taget et tillæg for udlånsvækst på 25 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 10,8 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.

### Tillæg som følge af coronakrisen

Sparekassen har pr. 31. marts 2022 for 11 millioner kroner tillæg som følge af coronakrisen, svarende til 0,05 procent af risikoeksponeringerne.

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

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



**SPAREKASSEN  
KRONJYLLAND**