

Det individuelle solvensbehov

pr. 30. september 2024



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 2024. 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 2024 opgjort til 6.848 millioner kroner, hvilket svarer til en overdækning på 4.141 millioner kroner i forhold til det individuelle solvensbehov.

Kapital og solvens

Kapitalprocent	23,9 %
Individuelle solvensbehov	9,4 %
Overdækning	14,5 %
Kapitalbevaringsbuffer	2,5 %
Kontracyklisk buffer	2,5 %
Systemisk buffer for ejendomsselskaber	0,7 %
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag inkl. buffere	15,1 %
Overdækning	8,8 %

Sparekassens kapitalmålsætning er 19,5 procent for 2024 mens Sparekassen NEP-krav for 2024 er 16,8 procent.

Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov

Sparekassen har opgjort det tilstrækkelige kapitalgrundlag på koncernniveau til 2.707 millioner kroner pr. 30. september 2024.

Risikoeksponeringerne er for samme periode opgjort til 28,7 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	2.292	8,0 %
Søjle II-tillæg		
Kreditrisici	231	0,8 %
Markedsrisici	184	0,6 %
Likviditetsrisici	0	0,0 %
Operationelle risici	0	0,0 %
Øvrige risici	0	0,0 %
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	2.707	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 svaghedstegn, 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 samt kunder i særligt risikofyldte geografiske områder. Der er derfor taget et tillæg på den øvrige kreditrisiko for alle tre 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.

Dette giver tilsammen et tillæg til solvensbehovet på 231 millioner kroner, svarende til 0,8 procent af risikoeksponeringerne.

Markedsrisici

Sparekassens risiko på aktier og renterisikoen i handelsbeholdningen vurderes at

være tilstrækkeligt dækket af den kapital, der er afsat i solvensbehovet.

Jævnfør Finanstilsynets vejledning skal der tages et tillæg for renterisikoen udenfor handelsbeholdningen. Tillægget opgøres på baggrund af to risici:

- Følsomheden af økonomisk værdi af egenkapitalen (EVE)
- Følsomheden af nettorenteindtjeningen (NII)

EVE belyses ved hjælp af:

- parallelle renteskift
- rentestød
- rentevip

Rentescenarierne er baseret på 19 varighedsbånd i overensstemmelse med EBA's retningslinjer for renterisiko udenfor handelsbeholdningen. EVE svarer til den største renterisiko udenfor handelsbeholdningen i løbet af de seneste fire kvartaler.

Opgørelsen af NII indebærer en vurdering af nettorenteindtjeningens følsomhed over for renteændringer samt den relative betydning af nettorenteindtjeningen for Sparekassens samlede basisindtjening. Nettorenteindtjeningens følsomhed over for renteændringer er opgjort på baggrund af scenarier med renteændringer på +2 og -2 %-point på 12 måneders horisont.

Tillægget for renterisikoen udenfor handelsbeholdningen opgøres som det højeste af tillægget for EVE og tillægget for NII, plus eventuelle tillæg for øvrige risici.

Grundet risikoen for forøgelse af kreditspændet på Sparekassens beholdning af realkreditobligationer tager Sparekassen et tillæg for kreditspændrisikoen.

Dette giver et tillæg til solvensbehovet på 184 millioner kroner, svarende til 0,6 procent af risikoeksponeringerne.

Likviditetsrisici

Likviditetsrisici er overordnet risikoen for, at Sparekassen ikke har likviditet til at opfylde sine betalingsforpligtigelser til tiden. Denne risiko kan særligt opstå for pengeinstitutter med store indlånsunderskud. Da Sparekassen 30. september 2024 havde indlånsoverskud, et LCR-nøgletal på 297 procent, et likviditetspejlemærke på 288 procent, samt et NSFR-nøgletal på 172 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 uheldsmæssige 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 basisindikator-metode, vil der blive taget højde herfor under Sparekassens opgørelse af solvens-

behovet. Sparekassen vurderer, at Sparekassens operationelle risici pr. 30. september 2024 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 derved påføre instituttet en overnormal kreditrisiko, som der derfor skal afsættes yderligere kapital i solvensbehovet til at dække. Sparekassen har en budgetteret udlånsvækst under 10 procent for 2024. Sparekassen har derfor valgt ikke at tage et tillæg til solvensbehovet for udlånsvækst.

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 12,8 procent er ikke overdreven, vurderer Sparekassen, 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:
imødekommende, ordentlig, kompetent og kundefokuseret.



**SPAREKASSEN
KRONJYLLAND**