



Tilstrækkeligt kapital- grundlag og solvensbehov 1. kvartal 2020

Risikooplysninger for Sparekassen Sjælland-Fyn koncernen

Redegørelse vedrørende individuelt solvensbehov og tilstrækkeligt kapitalgrundlag (pr. 31. marts 2020)

Ifølge kapitaldækningsbekendtgørelsen skal sparekassen offentliggøre oplysninger om opgørelse af det individuelle solvensbehov og det tilstrækkelige kapitalgrundlag.

De oplysninger, der skal offentliggøres, fremgår af Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov, Bilag 2 pkt. 1-6.

Nedenfor følger oplysningerne omkring opgørelsen af det individuelle solvensbehov og det tilstrækkelige kapitalgrundlag i Sparekassen Sjælland-Fyn koncernen.

Nærværende rapport er et supplement til rapporten Risikooplysninger til Årsrapport 2019, der udarbejdes én gang årligt i henhold til artikel 431-455 i CRR-forordning nr. 575/2013 af 26. juni.

De artikler fra CRR-forordningen, som denne rapport omfatter, fremgår af de enkelte afsnit.

Begge rapporter offentliggøres på sparekassens hjemmeside via <https://www.spks.dk/om/regnskab>

Indholdsfortegnelse

1. Beskrivelse af solvensbehovsmodellen – CRR, artikel 438, litra a	3
2. Skabelon til opgørelse af solvensbehov	4
3. Solvensbehov og overdækninger – CRR, artikel 438, litra b	5
4. Kapitalforhold og solvensmæssig overdækning	5
5. Beskrivelse af risikoområder	6
6. Risikovægtede poster pr. eksponeringsklasse – CRR, artikel 438, litra c	6
7. Risikovægtede eksponeringer – CRR, artikel 438, litra d	7
8. Risikovægtede poster med markedsrisiko – CRR, artikel 438, litra e, samt artikel 445	7
9. Operationel risiko – CRR, artikel 438, litra f, samt artikel 446	7

1. Beskrivelse af solvensbehovsmodellen – CRR, artikel 438, litra a

Grundlag

Sparekassens interne proces for vurdering og opgørelse af solvensbehovet, ICAAP - (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er udgangspunktet for fastsættelsen af sparekassens tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov.

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. via indførelsen af kontroller, beskrivende forretningsgange, beredskabsplaner m.m. Endelig vurderes det, hvilke risici, der skal afdækkes med kapital.

Bestyrelsens og direktionens arbejde

Sparekassens bestyrelse har, som minimum kvartalsvist, drøftelser omkring fastsættelsen af solvensbehovet. Drøftelserne tager udgangspunkt i en opgørelse som sparekassens direktion har ansvaret for at udfærdige og foretager indstilling af.

Indstillingen indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder forslag til omfang af tillæg for særlige risici og forhold, der nødvendiggør et tillæg i solvensbehovet. På baggrund af drøftelserne træffer bestyrelsen afgørelse om opgørelsen af sparekassens solvensbehov, som skal være tilstrækkeligt til at dække sparekassens risici, jf. lov om finansiel virksomhed § 124, stk. 1 og 2.

Herudover drøfter bestyrelsen minimum én gang om året indgående opgørelsesmetoden for sparekassens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder, der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

Modellen

Sparekassens ledelse har valgt, at der ved opgørelsen af sparekassens solvensbehov tages udgangspunkt i en skabelon udarbejdet af Foreningen Lokale Pengeinstitutter, samt i Finanstilsynets, "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for pengeinstitutter".

Der er tale om den såkaldte 8+ model, hvor der tages udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af risikoeksponeringen.

I det omfang Finanstilsynet har anbefalet anvendelse af benchmark, er disse lagt til grund for vurderingerne.

Det er ledelsens vurdering, at sparekassen ved at tage udgangspunkt i denne model og vejledningen fra Finanstilsynet får opgjort et solvensbehov, der er tilstrækkelig til at dække sparekassens risici.

I den metode, som sparekassen anvender til at opgøre solvensbehovet, foretages der en vurdering af sparekassens risikoprofil inden for otte risikoområder (indtjening, udlånsvækst, kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko, operationelle risici, gearingsrisiko og regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter).

2.2. Skabelon til opgørelse af solvensbehov

Pkt.	Skabelon benyttet ved opgørelse af solvensbehovet (indregningen og eventuel underopdeling af de enkelte risikoområder)	Beløb (1.000 kr.)	%
1	Søjle I-kravet (8 % af de risikovægtede eksponeringer)		
2	+ Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)		
3	+ Udlånsvækst (kapital til dækning af organisk vækst i forretningsvolumen)		
4	+ Kreditrisici Heraf:		
4a	Kreditrisici på store kunder med finansielle problemer		
4b	Øvrige kreditrisici		
4c	Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer		
4d	Koncentrationsrisiko på brancher		
5	+ Markedsrisici Heraf:		
5a	Renterisici		
5b	Aktierisici		
5c	Valutarisici		
6	+ Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)		
7	+ Operationelle risici (kapital til dækning af operationelle risici udover søjle I)		
8	+ Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)		
9	+ Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter		
10	+ Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav		
	= Solvensbehov i alt		

Pkt.	Skabelon benyttet ved opgørelse af solvensbehovet (indregningen og eventuel underopdeling af de enkelte risikoområder)	Beløb (1.000 kr.)	%
	Fordeling:		
	Søjle I-kravet (8 %) (Pkt. 1)		
	Kreditrisici (Pkt. 4)		
	Markedsrisici (Pkt. 5)		
	Operationelle risici (Pkt. 7)		
	Øvrige risici (Pkt. 2 + 3 + 6 + 8 + 9)		
	Evt. tillæg som følge af lovbestemte krav (Pkt. 10)		
	Risikovægtede eksponeringer		
	Kapitalgrundlag / kapitalprocent		
	Kapitaloverdækning		

De risikofaktorer, der er taget med i modellen, er efter sparekassens opfattelse dækkende for alle de risikoområder lovgivningen kræver, at sparekassens ledelse skal tage højde for ved fastsættelsen af solvensbehovet, samt de risici, som ledelsen finder, at sparekassen har påtaget sig.

Derudover skal bestyrelsen og direktionen vurdere, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter. Denne vurdering er i sparekassen en del af den generelle fastlæggelse af solvensbehovet.

3. Solvensbehov – CRR, artikel 438, litra b

Opgørelse af solvensbehov pr. 31.03.2020	Beløb (1.000 kr.)	%
Søjle I-kravet	1.387.878	8,00
+ Indtjening	0	0,00
+ Udlånsvækst	0	0,00
+ Kreditrisici	184.996	1,07
+ Markedsrisici	100.390	0,58
+ Likviditetsrisici	0	0,00
+ Operationelle risici	0	0,00
+ Gearing	0	0,00
+ Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00
+ Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00
Solvensbehov i alt	1.673.264	9,65

4. Kapitalforhold og solvensmæssig overdækning – CRR, artikel 438, litra b

Kapitalforhold og kapitalmæssig overdækning pr. 31.03.2020	Beløb (1.000 kr.)
Kapitalgrundlag efter fradrag	3.408.950
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag	1.673.264
Kapitalmæssig overdækning	1.735.686
	%
Kapitalprocent	19,65
Solvensbehov	9,65
Kapitalmæssig overdækning (procent-point)	10,00
Kapitalkrav (Solvensbehov inkl. buffere)*	12,15
Overdækning i forhold til kapitalkrav	7,50

* Kapitalkravet udgøres af Solvensbehovet inkl. kapitalbevaringsbufferen, der pr. 31.03.2020 udgjorde 2,50 %

5. Beskrivelse af risikoområder

Primært medtaget såfremt de indgår med tillæg i sparekassens solvensbehovsopgørelse.

Kreditrisici (Pkt. 4)

Ud over de risici der er dækket under Søjle I-kravet (8 %), afdækkes yderligere kreditrisici i forhold til kunder med finansielle problemer, øvrige risici – herunder risici som følge af Covid-19 – samt risici i forbindelse med koncentrationer på individuelle engagementer og brancher.

Markedsrisici (Pkt. 5)

Risikoen for tab som følge af ændringer i renter, aktie- og valuta kurser ud over de risici der er dækket under Søjle I-kravet (8 %). Der tages ikke udgangspunkt i de aktuelle risikoeksponeringer, men i de maksimale rammer for risikoeksponering, som bestyrelsen har fastsat i Politik for markedsrisiko.

Øvrige risici:

Indtjening (Pkt. 2)

Såfremt et kreditinstitut har svag indtjening anbefaler Finanstilsynet at afsætte ekstra kapital.

Sparekassen realiserer fornuftig indtjening og budgetterer ligeledes med dette, hvorfor der ikke afsættes kapital til denne risiko.

Udlånsvækst (Pkt. 3)

Såfremt et kreditinstitut har en udlånsvækst over 10 % anbefaler Finanstilsynet at afsætte ekstra kapital.

Sparekassens udlån er stort set uændret pr. 31.03.2020, og der budgetteres ikke med en vækst over 10 %. Der afsættes derfor ikke ekstra kapital til denne risiko.

6. Risikovægtede poster pr. eksponeringsklasse – CRR, artikel 438, litra c

Nedennævnte oversigt udfærdiges da sparekassen beregner de risikovægtede eksponeringer i henhold til Standardmetoden.

Minimumskapitalkravet er på 8 % for hver eksponeringsklasse:

Risikovægtede poster opgjort for eksponeringsklasser Opgjort pr. 31.03.2020	Risikovægtet eksponering (1.000 kr.)	Minimums- kapitalkrav (8 %)
Eksponeringer:		
Centralregeringer og centralbanker	0	0
Regionale og lokale myndigheder	0	0
Offentlige enheder	0	0
Multilaterale udviklingsbanker	0	0
Internationale organisationer	0	0
Institutter	35.579	2.846
Selskaber	4.510.384	360.831
Detaleksponeringer	6.422.344	513.788
Sikret ved pant i fast ejendom	1.055.497	84.440
Ved misligholdelse	712.627	57.010
Forbundet med særlig høj risiko	311.580	24.926
I form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	0	0
Poster, der repræsenterer securitiseringspositioner	0	0
Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering	0	0
I form af andele eller aktier i CIU'ere	12.940	1.035
Aktieeksponeringer	667.090	53.367
Andre poster	755.203	60.416
Eksponeringer i alt	14.483.245	1.158.660

7. Risikovægtede eksponeringer – CRR, artikel 438, litra d

Oplysningsforpligtelsen er alene gældende for institutter der benytter interne modeller (IRB).

8. Risikovægtede poster med markedsrisiko – CRR, artikel 438, litra e, samt artikel 445

Nedenfor vises kapitalgrundlagskravet relateret til markedsrisici:

Risikovægtede poster relateret til markedsrisici Opgjort pr. 31.03.2020 (1.000 kr.)	Eksposering	Kapital- grundlags- krav
Vægtede poster med markedsrisiko:		
Gældsinstrumenter	896.464	71.717
Aktier	27.166	2.173
Kollektive investeringsordninger	19.749	1.580
Valutakursrisiko	0	0
Råvarerisiko	0	0
Eksposeringer og krav i alt	943.379	75.470

9. Operationel risiko – CRR, artikel 438, litra f, samt artikel 446

Sparekassen anvender Basisindikatormetoden til at opgøre kapitalkravet for den operationelle risiko.

Kapitalkravet for den operationelle risiko efter Basisindikatormetoden er pr. 31. marts 2020 opgjort til 153,0 mio.kr. – svarende til 8 % af de beregnede risikovægtede poster på 1.912.923 t.kr.

For mere information besøg venligst spks.dk

