

Spar Nord – 1. kvartal 2025

Individuelt solvensbehov pr. ultimo marts 2025

Bankens opgørelsesmetode og model for opgørelse af det individuelle solvensbehov er uændret i forhold til den årlige risikorapport ultimo december 2024. Denne rapport supplerer den årlige risikorapport med kvartalsvise oplysninger om kapitalgrundlag og individuelt solvensbehov, jf. artikel 438 litra b) i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber.

Metode for opgørelse af det individuelle solvensbehov
I slutningen af 2012 blev der vedtaget ændringer i Lov om finansiel virksomhed, der bl.a. indebærer, at det individuelle solvensbehov (søjle II-kapitalkravet) er blevet omdefineret til et tillæg i forhold til 8 pct.-kravet. Finanstilsynet har i forlængelse heraf udsendt en ny vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov, baseret på 8+ metoden.

En 8+ tilgang betyder, at der tages udgangspunkt i minimumskapitalkravet på 8 pct. af den samlede risikoeksponering (søjle I) med tillæg for risici og forhold, der ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af den samlede risikoeksponering. Med andre ord antages almindelige risici at være dækket af 8 pct.-kravet, og der skal derfor tages stilling til, i hvilket omfang et institut har risici derudover, som nødvendiggør et tillæg i solvensbehovet (søjle II).

I Finanstilsynets vejledning er der opstillet benchmarks inden for en række risikoområder for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkeligt, og der dermed skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Endvidere er der så vidt muligt opstillet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder.

Bankens opgørelsesmetode følger Finanstilsynets seneste vejledning og er baseret på en vurdering af bankens risici inden for følgende 10 hovedområder, hvoraf de 9 første er direkte kommenteret i Finanstilsynets vejledning:

1.

Indtjening
2.

Udlånsvækst
3.

Kreditrisici
 - Store kunder med finansielle problemer
 - Kreditrisikokoncentration
 - Øvrige kreditrisici
 - NPE-fradrag
4.

Markedsrisici
 - Renterisiko
 - Aktierisiko
 - Valutarisiko
 - Kreditspændrisiko
 - Renterisiko uden for handelsbeholdningen
5.

Likviditetsrisici
6.

Operationelle risici
7.

Gearing
8.

Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter
9.

Store institutter – følsomhedsmatrix for låntagers renterisiko
10.

Øvrige risici
 - Bankens forretningsprofil
 - Strategiske risici
 - Omdømmerisici
 - Ejendomme

Fastsættelsen af de enkelte områders indflydelse på kapitalbehovet beregnes dels gennem de metoder, som Finanstilsynet har anvist i vejledningen og dels gennem supplerende beregninger og egne metoder.

De risikofaktorer, der er medtaget i modellen, er efter bankens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de risici, som ledelsen finder, at banken har påtaget sig.

Det individuelle solvensbehov
Det tilstrækkelige kapitalgrundlag er ultimo marts 2025 opgjort til 6.351 mio. kr., og dermed 17 mio. kr. højere end pr. ultimo december 2024.

Koncernens samlede risikoeksponering er reduceret med 446 mia. kr. fra 66,6 mia. kr. ultimo december 2024 til 66,2 mia. kr. ultimo marts 2025, og solvensbehovet opgjort i procent er på 9,6.

Solvensbehovet opdelt på risikoområder
Ultimo marts 2025

Risikoområde	Koncern		Moderselskab	
	Tilstrækkelig kapitalgrundlag	Solvensbehov	Tilstrækkelig kapitalgrundlag	Solvensbehov
	Mio. kr.	%	Mio. kr.	%
Kreditrisici	4.694	7,1	4.706	7,1
Markedsrisici	731	1,1	731	1,1
Operationelle risici	926	1,4	924	1,4
Øvrige risici	0	0,0	0	0,0
Evt. tillæg som skyldes lovbestemte krav	0	0,0	0	0,0
I alt	6.351	9,6	6.361	9,6

Overdækning i forhold til lovkrav
Kapitalprocenten på koncernniveau er ultimo marts 2025 på 22,7 svarende til en overdækning på 6,6 pct.-point. I forhold til det individuelle solvensbehov tillagt de regulatoriske buffere og fraregnet Tier1 og Tier2 kapital der overstiger grænseværdierne for medregning i overdækningen. De regulatoriske buffere udgør pr. marts 2025 6,5 pct.

Kapitalmæssig overdækning i forhold til lovkravet
Ultimo marts 2025

	Koncern	Moderselskab
Kapitalgrundlag, mio. kr.	15.035	15.035
Tilstrækkeligt kapitalgrundlag, mio. kr.	6.351	6.361
Kombineret bufferkrav, mio. kr.	4.304	4.312
Tilstrækkeligt regulatorisk kapitalgrundlag, mio. kr.	10.655	10.673
Kapital, der ikke kan medregnes i overdækningen, mio. kr.	0	0
Overdækning, mio. kr.	4.380	4.363
Kapital procent, %	22,7	22,7
Individuelt solvensbehov, %	9,6	9,6
Kombineret bufferkrav, %	6,5	6,5
Samlet regulatorisk kapitalkrav, %	16,1	16,1
Overdækning, procentpoint	6,6	6,6

Målt i beløb har koncernen ultimo marts 2025 en kapitalmæssig overdækning på 4.380 mio. kr.