

# Facit Bank A/S

## Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.06.2023

### Metode for opgørelse af det tilstrækkelige kapitalgrundlag

Bankens solvensbehovsmodel bygger på 8+ metoden, der tager udgangspunkt i minimumskravet på 8 % af den samlede risikoeksponering (søjle I-kravet) med tillæg for risici og forhold, som ikke fuldt ud afspejles i opgørelsen af den samlede risikoeksponering.

Bankens metode til opgørelse af solvensbehovet er baseret på Finanstilsynets "Vejledning om tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov for kreditinstitutter" af 16. december 2021. På de fleste risikoområder opstilles i Finanstilsynets vejledning benchmark for, hvornår Finanstilsynet som udgangspunkt vurderer, at søjle I ikke er tilstrækkeligt, og der dermed skal afsættes tillæg i solvensbehovet. Herudover er der i vejledningen angivet metoder til beregning af tillæggets størrelse inden for de enkelte risikoområder. På de områder, hvor Banken vurderer, at Finanstilsynets model ikke afspejler den reelle risiko, har Banken begrundet sin vurdering.

Overordnet har Banken derfor forholdt sig til, om alle risici jf. bilag 1 til Bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov er vurderet. Fastsættelsen af disse områders indflydelse på solvensbehovet er enten beregnet direkte via supplerende beregninger eller ved, at Bankens ledelse skønsmæssigt har vurderet kapitalbehovet. Denne vurdering er i Banken en del af den generelle fastlæggelse af den interne kapital (solvensbehovet). Ledelsen vurderer derfor minimum hvert år, hvordan vækstforventningerne påvirker opgørelsen af solvensbehovet. Konkret vil det i modellen betyde, at ledelsen skal skønne over den fremtidige vækstprocent, vækstens gennemsnitlige solvensvægt og indtjeningsmarginal efter skat.

De risikofaktorer, der er medtaget i den af Banken anvendte model, er efter Bankens opfattelse dækkende for alle de risikoområder, lovgivningen kræver, at Bankens ledelse skal tage højde for ved fastsættelse af solvensbehovet samt de specifikke risici, som ledelsen finder, at Banken har. Derudover vurderer bestyrelse og direktion, hvorvidt kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at understøtte kommende aktiviteter.

Det er ledelsens vurdering, at opgørelsen af det nødvendige solvensbehov er tilstrækkelig til at dække Bankens risici, når der tages udgangspunkt i førnævnte skabelon og vejledning.

### Det individuelle solvensbehov

Det individuelle solvensbehov er pr. 30. juni 2023 opgjort til 184,0 mio. kr., der sammenlignet med 210,5 mio. kr. pr. 31. december 2022 svarer til et fald på 26,5 mio. kr. Bankens samlede risikovægtede eksponeringer er i 1. halvår 2023 steget med 55,4 mio. kr., hvilket medfører en stigning på 4,4 mio. kr. (8 %) af det tilstrækkelige kapitalgrundlag.

Den største årsag til faldet i 1. halvår kan henføres til kreditrisici som falder med 31,5 mio. kr. svarende til 5,1 %-point. Når det individuelle solvensbehov på 184,0 mio. kr. måles i forhold til de risikovægtede eksponeringer på 815,8 mio. kr., svarer dette til, at det individuelle solvensbehov kan opgøres til 22,6 % mod 27,7 % ultimo 2022. Det individuelle solvensbehov er pr. 30. juni 2023 opgjort jf. nedenstående:

## Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og solvensbehov pr. 30.06.2023

<b>Solvensbehov i Facit Bank</b>		<b>30.06.2023</b>	
		<b>1.000 kr.</b>	<b>%</b>
<b>Risikovægtede eksponeringer (udgangspunkt for beregningen)</b>		<b>815.801</b>	<b>100,00%</b>
+	1) Søjle I-kravet (8 pct. af de risikovægtede poster)	65.264	8,00%
+	2) Indtjening (kapital til risikodækning som følge af svag indtjening)	23.150	2,84%
+	3) Kapital til dækning af vækst i forretningsvolumen	20.769	2,55%
+	4) Kreditrisici	34.822	4,27%
+	5) Markedsrisici	5.299	0,65%
+	6) Likviditetsrisici (kapital til dækning af dyrere likviditet)	6.293	0,77%
+	7) Operationelle risici	12.237	1,50%
+	8) Øvrige risici	16.181	1,98%
+	9) Gearing (kapital til dækning af risici som følge af høj gearing)	0	0,00%
+	10) Regulatorisk forfald af kapitalinstrumenter	0	0,00%
+	11) Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav	0	0,00%
<b>Individuelt solvensbehov /solvensbehov i %</b>		<b>184.015</b>	<b>22,56%</b>
	Heraf til kreditrisici (4)	34.822	4,27%
	Heraf til markedsrisici (5)	5.299	0,65%
	Heraf til likviditetsmæssige risici (6)	6.293	0,77%
	Heraf til operationelle risici (7)	12.237	1,50%
	Andet (herunder evt. tillæg som følge af lovbestemte krav mv.)	125.364	15,37%

## Tilstrækkeligt kapitalgrundlag og kapitalbehov pr. 30.06.2023

### NEP-tillæg og NEP-Krav

Banken tilbyder ikke transaktions- eller lønkonti, betalingskort eller betalingservice. Med udgangspunkt i dette har Finanstilsynet vurderet, at hvis Banken måtte blive nødlidende, så skal banken afvikles efter de almindelige regler om konkurs eller likvidation, jf. §227 i lov om finansiel virksomhed.

I praksis medfører dette, at Banken har et NEP-krav svarende til solvensbehovet. NEP-kravet fastsættes af Finanstilsynet og udgør pt. 27,9 % af de risikovægtede eksponeringer. Når solvensbehovet opgøres til mindre end det af Finanstilsynet fastsatte NEP-krav, opstår der et midlertidigt "teknisk" NEP-tillæg, som pr. 30. juni 2023 er opgjort til 5,3 %-points. Finanstilsynet behandler pt. en ansøgning fra Banken om genberegning af NEP-kravet som følge af størrelsen på det aktuelle NEP-tillæg.

### Kapitalmæssig overdækning

Bankens kapitalforhold og overdækning er pr. 30.06.2023 opgjort jf. nedenstående.

	31.12.2022		30.06.2023	
	1.000 kr.	% af RWA	1.000 kr.	% af RWA
<b>Risikovægtede eksponeringer (RWA)</b>	<b>760.361</b>	<b>100,00%</b>	<b>815.801</b>	<b>100,00%</b>
Egentlig kernekapital	251.638	33,09%	277.407	34,00%
Supplerende kapital	130.000	17,10%	130.000	15,94%
<b>Kapitalgrundlag</b>	<b>381.638</b>	<b>50,19%</b>	<b>407.407</b>	<b>49,94%</b>
NEP-Krav	-183.247	-24,10%	-227.608	-27,90%
<b>Overdækning før bufferkrav</b>	<b>198.391</b>	<b>26,09%</b>	<b>179.799</b>	<b>22,04%</b>
Kapitalbevaringsbuffer	-19.009	-2,50%	-20.395	-2,50%
Konjunkturudligningsbuffer	-13.595	-1,79%	-18.160	-2,50%
<b>Bufferkrav i alt</b>	<b>-32.604</b>	<b>-4,29%</b>	<b>-38.555</b>	<b>-5,00%</b>
<b>Overdækning efter bufferkrav</b>	<b>165.786</b>	<b>21,80%</b>	<b>141.243</b>	<b>17,04%</b>
<b>Egentlig kernekapital (CET1)</b>	<b>251.638</b>	<b>33,09%</b>	<b>277.407</b>	<b>34,00%</b>
- heraf anvendt til dækning af søjle I krav	-45.622	-6,00%	-48.948	-6,00%
- heraf anvendt til dækning af søjle II krav	-112.286	-14,77%	-89.085	-10,92%
- heraf anvendt til dækning af bufferkrav	-32.604	-4,29%	-40.790	-5,00%
- heraf anvendt til dækning af NEP-tillæg	0	0,00%	0	0,00%
<b>Overskydende egentlig kernekapital (C1)</b>	<b>61.125</b>	<b>8,04%</b>	<b>98.584</b>	<b>12,08%</b>